



# **Crédit Agricole d'Île de France**

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

**Au 30 juin 2024**

**Déclaration en vertu des orientations 2016/11 de l'ABE relatives aux exigences de publication au titre de la huitième partie du règlement (UE) n°575/2013 et des modifications ultérieures**

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

**ATTESTATION DU RESPONSABLE**

Je certifie qu'à ma connaissance, conformément aux directrices 2016/11 de l'EBA sur les exigences de divulgation en vertu de la partie huit du règlement (UE) n°575/2013 (et modifications ultérieures) 4.2 paragraphe - section C, les informations fournies conformément à la partie huit susmentionnée ont été préparées conformément aux processus de contrôle interne convenus au niveau de l'organe de direction.

Fait à Paris, le 16/09/2024

Le Directeur 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>19</b>  |
| 3.1 Synthèse des emplois pondérés   | 19         |
| 3.2 Risque de crédit et de contrepartie   | 20         |
| 3.3 Risque de contrepartie  | 55         |
| 3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie  | 68         |
| 3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire  | 69         |
| 3.6 Expositions de titrisation  | 70         |
| 3.7 Risques de marché   | 71         |
| <b>4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>  | <b>73</b>  |
| <b>5. RISQUES DE TAUX D'INTERET</b>   | <b>84</b>  |
| 5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA) | 84         |
| 5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux  | 84         |
| <b>6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)</b>                 | <b>87</b>  |
| 6.1 Tableau 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental   | 87         |
| 6.2 Tableau 2 - Informations qualitatives sur le risque social  | 88         |
| 6.3 Tableau 3 - Informations qualitatives sur le risque de Gouvernance  | 89         |
| 6.4 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique                | 90         |
| 6.5 Récapitulatif des ICP des expositions alignées sur la taxonomie (Modèle 6)  | 100        |
| 6.6 Mesures d'atténuation : Actifs entrant dans le calcul du GAR (Modèle 7)   | 101        |
| 6.7 GAR (%) - (Modèle 8)  | 104        |
| 6.8 Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852 (Modèle 10)         | 106        |
| <b>7. ANNEXES</b>   | <b>108</b> |

# 1. INDICATEURS CLES (EU KM1)

## INDICATEURS CLES PHASES AU NIVEAU DU CREDIT 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) de CRR2. Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

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

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros   |  | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2023 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Fonds propres disponibles (montants)</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 1  | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)  | 5 110 072  | 5 118 364  | 5 128 401  | 4 895 062  | 4 864 902  |
| 2  | Fonds propres de catégorie 1   | 5 110 072  | 5 118 364  | 5 128 401  | 4 895 062  | 4 864 902  |
| 3  | Fonds propres totaux   | 5 167 036  | 5 175 943  | 5 183 760  | 4 951 361  | 4 920 805  |
| <b>Montants d'exposition pondérés</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 4  | Montant total d'exposition au risque   | 20 684 383 | 20 109 376 | 19 727 918 | 19 566 118 | 19 490 143 |
| <b>Ratios de solvabilité (en % des RWA)</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 5  | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)  | 24,71%     | 25,45%     | 26,00%     | 25,02%     | 24,96%     |
| 6  | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)  | 24,71%     | 25,45%     | 26,00%     | 25,02%     | 24,96%     |
| 7  | Ratio de fonds propres totaux (%)  | 24,98%     | 25,74%     | 26,28%     | 25,31%     | 25,25%     |
| <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 7a  | 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 7b  | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)   | -          | -          | -          | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 7c  | dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)                                   | -          | -          | -          | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 7d  | 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>   |  |            |            |            |            |            |
| 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%      | 0,96%      | 0,50%      | 0,50%      | 0,50%      |
| EU 9a  | Coussin pour le risque systémique (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros  |   | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2023 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| 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%      | 3,46%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| EU 11a  | Exigences globales de fonds propres (%)   | 11,47%     | 11,46%     | 11,00%     | 11,00%     | 11,00%     |
| 12  | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 16,98%     | 17,74%     | 18,28%     | 17,31%     | 17,25%     |
| <b>Ratio de levier</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 13  | Mesure de l'exposition totale   | 64 839 050 | 64 224 204 | 64 138 910 | 63 671 594 | 63 214 090 |
| 14  | Ratio de levier (%)   | 7,88%      | 7,97%      | 8,00%      | 7,69%      | 7,70%      |
| <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%      |
| 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)                      | 6 213 582  | 6 456 721  | 6 574 561  | 7 055 227  | 7 977 552  |
| 16a   | Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale  | 6 585 122  | 6 652 719  | 6 697 436  | 6 766 975  | 6 942 129  |
| 16b   | Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale  | 954 299    | 833 157    | 767 743    | 762 997    | 746 088    |
| 16  | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)   | 5 630 823  | 5 819 562  | 5 929 693  | 6 003 978  | 6 196 041  |
| 17  | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)  | 110,54%    | 111,16%    | 111,07%    | 117,50%    | 128,42%    |
| <b>Ratio de financement stable net</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 18  | Financement stable disponible total   | 56 990 541 | 56 417 078 | 56 389 851 | 54 109 365 | 54 351 784 |
| 19  | Financement stable requis total   | 52 186 011 | 51 891 415 | 50 569 428 | 49 769 332 | 50 267 196 |
| 20  | Ratio NSFR (%)  | 109,21%    | 108,72%    | 111,51%    | 108,72%    | 108,13%    |

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 du règlement européen CRR2

Au 30 juin 2024, les ratios du Crédit Agricole d'Île 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 2024

#### Fonds propres prudentiels simplifiés

| <i>Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)</i> | 30/06/2024        | 31/12/2023        |
|---|-------------------|-------------------|
|   | phasé             | phasé             |
| <b>FONDS PROPRES DE BASE DE CATEGORIE 1 (CET1)</b>                | <b>5 110 072</b>  | <b>5 128 401</b>  |
| dont Instruments de capital                                       | 342 655           | 337 048           |
| dont Réserves   | 7 473 397         | 7 369 969         |
| dont Filtres prudentiels et autres ajustements réglementaires     | (2 705 981)       | (2 578 616)       |
| <b>FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATEGORIE 1</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>TOTAL TIER 1</b>   | <b>5 110 072</b>  | <b>5 128 401</b>  |
| Instruments Tier 2  | -                 | -                 |
| Autres éléments Tier 2  | 56 964            | 55 359            |
| <b>TOTAL CAPITAL</b>  | <b>5 167 036</b>  | <b>5 183 760</b>  |
| <b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>                 | <b>20 684 383</b> | <b>19 727 918</b> |
| <b>Ratio CET1</b>   | <b>24,70%</b>     | <b>26,00%</b>     |
| <b>Ratio Tier 1</b>   | <b>24,70%</b>     | <b>26,00%</b>     |
| <b>Ratio Total capital</b>  | <b>24,98%</b>     | <b>26,28%</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                  | 30/06/2024    | 31/12/2023    |
|--|---------------|---------------|
| 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%         | 3,00%         |
| <b>Exigence de CET1</b>                          | <b>7,97%</b>  | <b>7,50%</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>11,00%</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        | 30/06/2024   | 31/12/2023   |
|--|--------------|--------------|
| Coussin de conservation phasé                        | 2,50%        | 2,50%        |
| Coussin systémique phasé                             | 0,00%        | 0,00%        |
| Coussin contracyclique                               | 0,97%        | 0,50%        |
| <b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b> | <b>3,47%</b> | <b>3,00%</b> |

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

## 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) |   | 30/06/2024     |
|--|---|----------------|
| 1  | Montant total d'exposition au risque  | 20 684 383     |
| 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>200 105</b> |

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

| 30/06/2024<br>(en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit |  | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché |   | Expositions de titrisation<br>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 |                                |   |                                    |
| Angola                              | -                               | 1  | -  | -   | -  | 1                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Algerie                             | -                               | 60   | -  | -   | -  | 60                         | 1   | -  | -  | 1  | 10                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Afrique du Sud                      | -                               | 2 181  | -  | -   | -  | 2 181                      | 15  | -  | -  | 15   | 189                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Allemagne                           | 3 726                           | 103 480  | -  | -   | -  | 107 205                    | 2 062   | -  | -  | 2 062  | 25 776                         | 0,14%   | 0,75%                              |
| Andorre                             | -                               | 32   | -  | -   | -  | 32                         | -   | -  | -  | -  | 4                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Argentine                           | -                               | 12   | -  | -   | -  | 12                         | -   | -  | -  | -  | 1                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Arménie                             | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 1,50%                              |
| Australie                           | -                               | 717  | -  | -   | -  | 717                        | 5   | -  | -  | 5  | 68                             | 0,00%   | 1,00%                              |
| Autres - Non souverain              | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Autriche                            | -                               | 7 069  | -  | -   | -  | 7 069                      | 107   | -  | -  | 107  | 1 343                          | 0,01%   | 0,00%                              |
| Azerbaïdjan                         | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Bahamas                             | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Bahrein                             | -                               | 725  | -  | -   | -  | 725                        | 21  | -  | -  | 21   | 268                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Bangladesh                          | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Belgique                            | -                               | 134 458  | -  | -   | -  | 134 458                    | 3 957   | -  | -  | 3 957  | 49 462                         | 0,28%   | 0,50%                              |
| Benin                               | -                               | 9  | -  | -   | -  | 9                          | -   | -  | -  | -  | 2                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Bermudes                            | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Bresil                              | -                               | 2 518  | -  | -   | -  | 2 518                      | 17  | -  | -  | 17   | 215                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Bulgarie                            | -                               | 5  | -  | -   | -  | 5                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 2,00%                              |
| Republique Tchèque                  | -                               | 11   | -  | -   | -  | 11                         | -   | -  | -  | -  | 1                              | 0,00%   | 1,75%                              |
| Caïmanes- Iles                      | -                               | -  | -  | -   | -  | -                          | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Cameroun                            | -                               | 468  | -  | -   | -  | 468                        | 1   | -  | -  | 1  | 14                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Canada                              | -                               | 3 633  | -  | -   | -  | 3 633                      | 28  | -  | -  | 28   | 354                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Chili                               | -                               | 2 380  | -  | -   | -  | 2 380                      | 5   | -  | -  | 5  | 62                             | 0,00%   | 0,50%                              |
| Chine                               | -                               | 4 135  | -  | -   | -  | 4 135                      | 19  | -  | -  | 19   | 234                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Chypre                              | -                               | 21   | -  | -   | -  | 21                         | -   | -  | -  | -  | -                              | 0,00%   | 1,00%                              |

| 30/06/2024<br>(en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit                    |  | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché  |   | Expositions de titrisation<br>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 contractuel (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|-----------|--------------------------------|---|---------------------------------|
| 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                            | -  | 129  | -   | -   | -  | 129                        | -  | -  | -  | -         | 4                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Congo- République démocratique du   | -  | 58   | -   | -   | -  | 58                         | -  | -  | -  | -         | 5                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Coree du sud                        | -  | 428  | -   | -   | -  | 428                        | 2  | -  | -  | 2         | 25                             | 0,00%   | 1,00%                           |
| Cote d'Ivoire                       | -  | 1 357  | -   | -   | -  | 1 357                      | 9  | -  | -  | 9         | 118                            | 0,00%   | 0,00%                           |
| Croatie                             | -  | 27   | -   | -   | -  | 27                         | -  | -  | -  | -         | 1                              | 0,00%   | 1,50%                           |
| Cuba                                | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -         | -                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Curacao                             | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -         | -                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Danemark                            | -  | 14 706                                       | -   | -   | -  | 14 706                     | 233  | -  | -  | 233       | 2 917                          | 0,02%   | 2,50%                           |
| Egypte                              | -  | 15   | -   | -   | -  | 15                         | -  | -  | -  | -         | 1                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Emirats Arabes Unis                 | -  | 12 861                                       | -   | -   | -  | 12 861                     | 114  | -  | -  | 114       | 1 430                          | 0,01%   | 0,00%                           |
| Espagne                             | -  | 27 650                                       | -   | -   | -  | 27 650                     | 385  | -  | -  | 385       | 4 814                          | 0,03%   | 0,00%                           |
| Etats-Unis                          | -  | 123 360                                      | -   | -   | -  | 123 360                    | 3 677  | -  | -  | 3 677     | 45 956                         | 0,26%   | 0,00%                           |
| Finlande                            | -  | 18 844                                       | -   | -   | -  | 18 844                     | 543  | -  | -  | 543       | 6 791                          | 0,04%   | 0,00%                           |
| France                              | 1 330 616  | 45 902 524                                   | -   | -   | -  | 47 233 140                 | 1 334 212  | -  | -  | 1 334 212 | 16 677 652                     | 92,61%  | 1,00%                           |
| Royaume uni                         | -  | 130 331                                      | -   | -   | -  | 130 331                    | 1 512  | -  | -  | 1 512     | 18 903                         | 0,11%   | 2,00%                           |
| Grece                               | -  | 273  | -   | -   | -  | 273                        | 1  | -  | -  | 1         | 16                             | 0,00%   | 0,00%                           |
| Gabon                               | -  | 422  | -   | -   | -  | 422                        | -  | -  | -  | -         | 6                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Ghana                               | -  | 47   | -   | -   | -  | 47                         | -  | -  | -  | -         | 1                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Guernesey                           | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -         | -                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Hongrie                             | -  | 7  | -   | -   | -  | 7                          | -  | -  | -  | -         | 1                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Hong kong                           | -  | 10 867                                       | -   | -   | -  | 10 867                     | 56   | -  | -  | 56        | 695                            | 0,00%   | 1,00%                           |
| Inde                                | -  | 41   | -   | -   | -  | 41                         | -  | -  | -  | -         | 2                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Irlande                             | -  | 4 033  | -   | -   | -  | 4 033                      | 167  | -  | -  | 167       | 2 086                          | 0,01%   | 1,50%                           |
| Iles vierges Britanniques           | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -         | -                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Indonesie                           | -  | 55   | -   | -   | -  | 55                         | 1  | -  | -  | 1         | 16                             | 0,00%   | 0,00%                           |
| Iran                                | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -         | -                              | 0,00%   | 0,00%                           |
| Israel                              | -  | 1 711  | -   | -   | -  | 1 711                      | 9  | -  | -  | 9         | 106                            | 0,00%   | 0,00%                           |
| Italie                              | -  | 45 019                                       | -   | -   | -  | 45 019                     | 581  | -  | -  | 581       | 7 265                          | 0,04%   | 0,00%                           |
| Japon                               | -  | 1 471  | -   | -   | -  | 1 471                      | 2  | -  | -  | 2         | 27                             | 0,00%   | 0,00%                           |

| 30/06/2024<br>(en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit                    |  | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché  |   | Expositions de titrisation<br>Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres                                     |  |  |        | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|--------|--------------------------------|---|------------------------------------|
|                                     | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes |  |                            | Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total  |                                |   |                                    |
| Jersey                              | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Jordanie                            | -  | 1  | -   | -   | -  | 1                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Kenya                               | -  | 28   | -   | -   | -  | 28                         | -  | -  | -  | -      | 2                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Koweït                              | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Luxembourg                          | 1  | 13 641 506                                   | -   | -   | -  | 13 641 507                 | 88 649   | -  | -  | 88 649 | 1 108 117                      | 6,15%   | 0,50%                              |
| Lao- rep. démocratique populaire    | -  | 1  | -   | -   | -  | 1                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Lettonie                            | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Liban                               | -  | 333  | -   | -   | -  | 333                        | 1  | -  | -  | 1      | 14                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Liberia                             | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Liechtenstein                       | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Lituanie                            | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 1,00%                              |
| Madagascar                          | -  | 144  | -   | -   | -  | 144                        | -  | -  | -  | -      | 5                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Mali                                | -  | 3  | -   | -   | -  | 3                          | -  | -  | -  | -      | 1                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Malte                               | -  | 369  | -   | -   | -  | 369                        | -  | -  | -  | -      | 5                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Man- Ile de                         | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Maroc                               | -  | 2 291  | -   | -   | -  | 2 291                      | 17   | -  | -  | 17     | 218                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Marshall- Iles                      | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Maurice                             | -  | 3 515  | -   | -   | -  | 3 515                      | 22   | -  | -  | 22     | 272                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Mauritanie                          | -  | 42   | -   | -   | -  | 42                         | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Mexique                             | -  | 122  | -   | -   | -  | 122                        | 1  | -  | -  | 1      | 7                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Monaco                              | -  | 303  | -   | -   | -  | 303                        | 2  | -  | -  | 2      | 24                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Mongolie                            | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Pays-Bas                            | -  | 61 304                                       | -   | -   | -  | 61 304                     | 2 747  | -  | -  | 2 747  | 34 334                         | 0,19%   | 2,00%                              |
| Namibie                             | -  | 2  | -   | -   | -  | 2                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Norvege                             | -  | 20 323                                       | -   | -   | -  | 20 323                     | 287  | -  | -  | 287    | 3 586                          | 0,02%   | 2,50%                              |
| Nouvelle-Calédonie                  | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 1,00%                              |
| Nouvelle-Zélande                    | -  | 5  | -   | -   | -  | 5                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Oman                                | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -      | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Philippines                         | -  | 17   | -   | -   | -  | 17                         | -  | -  | -  | -      | 4                              | 0,00%   | 0,00%                              |

| 30/06/2024<br>(en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit                    |  | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché  |   | Expositions de titrisation<br>Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres                                     |  |  |                  | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|------------------|--------------------------------|---|------------------------------------|
|                                     | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes |  |                            | Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total            |                                |   |                                    |
| Portugal                            | -  | 6 361  | -   | -   | -  | 6 361                      | 51   | -  | -  | 51               | 640                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Panama                              | -  | 4  | -   | -   | -  | 4                          | -  | -  | -  | -                | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Paraguay                            | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -                | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Perou                               | -  | 12   | -   | -   | -  | 12                         | -  | -  | -  | -                | 1                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Pologne                             | -  | 349  | -   | -   | -  | 349                        | 1  | -  | -  | 1                | 13                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Qatar                               | -  | 2 063  | -   | -   | -  | 2 063                      | 19   | -  | -  | 19               | 242                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Russie                              | -  | 10   | -   | -   | -  | 10                         | -  | -  | -  | -                | 1                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Roumanie                            | -  | 272  | -   | -   | -  | 272                        | 2  | -  | -  | 2                | 21                             | 0,00%   | 1,00%                              |
| Arabie Saoudite                     | -  | 277  | -   | -   | -  | 277                        | 1  | -  | -  | 1                | 10                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Singapour                           | -  | 8 256  | -   | -   | -  | 8 256                      | 29   | -  | -  | 29               | 356                            | 0,00%   | 0,00%                              |
| Senegal                             | -  | 95   | -   | -   | -  | 95                         | 1  | -  | -  | 1                | 10                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Serbie                              | -  | 776  | -   | -   | -  | 776                        | 3  | -  | -  | 3                | 37                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Slovaquie                           | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -                | -                              | 0,00%   | 1,50%                              |
| Suisse                              | -  | 23 917                                       | -   | -   | -  | 23 917                     | 284  | -  | -  | 284              | 3 554                          | 0,02%   | 0,00%                              |
| Suede                               | 6 480  | 10 538                                       | -   | -   | -  | 17 019                     | 751  | -  | -  | 751              | 9 391                          | 0,05%   | 2,00%                              |
| Syrienne- République arabe          | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -                | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Taiwan                              | -  | 199  | -   | -   | -  | 199                        | -  | -  | -  | -                | 4                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Thaïlande                           | -  | 642  | -   | -   | -  | 642                        | 5  | -  | -  | 5                | 63                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Togo                                | -  | 1  | -   | -   | -  | 1                          | -  | -  | -  | -                | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Tunisie                             | -  | 585  | -   | -   | -  | 585                        | 6  | -  | -  | 6                | 77                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Turquie                             | -  | 482  | -   | -   | -  | 482                        | 2  | -  | -  | 2                | 20                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Ukraine                             | -  | 13   | -   | -   | -  | 13                         | -  | -  | -  | -                | 1                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Uruguay                             | -  | 26   | -   | -   | -  | 26                         | -  | -  | -  | -                | 1                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| Viet nam                            | -  | 185  | -   | -   | -  | 185                        | 2  | -  | -  | 2                | 24                             | 0,00%   | 0,00%                              |
| Yemen                               | -  | -  | -   | -   | -  | -                          | -  | -  | -  | -                | -                              | 0,00%   | 0,00%                              |
| <b>Total</b>                        | <b>1 340 823</b>                                   | <b>60 344 229</b>                            | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>61 685 052</b>          | <b>1 440 634</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>1 440 634</b> | <b>18 007 929</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 2, 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 1<sup>er</sup> 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 2024

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

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

| LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros |   | 30/06/2024        | 31/12/2023        |
|--|---|-------------------|-------------------|
| <b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>                         |   |                   |                   |
| 1  | Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)   | 70 950 749        | 70 191 464        |
| 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) | -                 | (110)             |
| 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)   | (2 654 373)       | (2 542 933)       |
| 7  | <b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>  | <b>68 296 376</b> | <b>67 648 421</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)                   | 1 438 814         | 1 135 557         |
| 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  | 331 746           | 292 471           |
| 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>1 770 560</b>  | <b>1 428 028</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               | 988 299           | 1 030 363         |
| 15   | (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)   | 11 613            | 12 106            |
| 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>999 912</b>    | <b>1 042 469</b>  |
| <b>Autres expositions de hors bilan</b>                                      |   |                   |                   |
| 19   | Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute   | 8 385 819         | 8 177 368         |
| 20   | (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)   | (3 642 009)       | (3 632 272)       |

| LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros |   | 30/06/2024          | 31/12/2023          |
|--|---|---------------------|---------------------|
| 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>4 743 810</b>    | <b>4 545 096</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), du CRR)   | (10 971 607)        | (10 525 104)        |
| 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   | <b>(Total des expositions exemptées)</b>  | <b>(10 971 607)</b> | <b>(10 525 104)</b> |
| <b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>                        |   |                     |                     |
| 23   | <b>Fonds propres de catégorie 1</b>   | <b>5 110 072</b>    | <b>5 128 401</b>    |
| 24   | <b>Mesure de l'exposition totale</b>  | <b>64 839 050</b>   | <b>64 138 910</b>   |
| <b>Ratio de levier</b>   |   |                     |                     |
| 25   | Ratio de levier (%)   | 7,88%               | 8,00%               |
| EU-25  | Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)   | 7,88%               | 8,00%               |
| 25a  | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)  | 7,88%               | 8,00%               |
| 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         |

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

| Montant Applicable - en milliers d'euros |  | 30/06/2024        |
|--|--|-------------------|
| 1  | Total de l'actif selon les états financiers publiés  | 73 287 104        |
| 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   | 446 965           |
| 9  | Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)   | 11 613            |
| 10                                       | Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)  | 4 743 810         |
| 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, point c), du CRR)  | (10 971 607)      |
| 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   | (2 678 834)       |
| <b>13</b>                                | <b>Mesure de l'exposition totale</b>   | <b>64 839 050</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) |  | 30/06/2024        |
|---|--|-------------------|
| <b>EU-1</b>   | <b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont :</b>  | <b>62 970 764</b> |
| EU-2  | Expositions du portefeuille de négociation   | -                 |
| EU-3  | Expositions du portefeuille bancaire, dont :   | 62 970 764        |
| EU-4  | Obligations garanties  | -                 |
| EU-5  | Expositions considérées comme souveraines  | 2 636 998         |
| EU-6  | Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains | 3 146 331         |
| EU-7  | Établissements   | 1 127 431         |
| EU-8  | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier  | 33 234 348        |
| EU-9  | Expositions sur la clientèle de détail   | 5 665 092         |
| EU-10   | Entreprises  | 13 251 777        |
| EU-11   | Expositions en défaut  | 815 099           |
| EU-12   | Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)   | 3 093 688         |

### 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) |                   | Exigences totales de fonds propres |
|---------------|--|--|-------------------|------------------------------------|
|               |  | 30/06/2024                                 | 31/12/2023        | 30/06/2024                         |
| <b>1</b>      | <b>Risque de crédit (hors CCR)</b>   | <b>19 064 134</b>                          | <b>18 478 615</b> | <b>1 525 131</b>                   |
| 2             | Dont approche standard   | 1 243 208                                  | 1 115 764         | 99 457                             |
| 3             | Dont approche NI simple (F-IRB)  | 4 982 004                                  | 4 561 849         | 398 560                            |
| 4             | Dont approche par référencement  | -  | -                 | -                                  |
| EU 4a         | Dont actions selon la méthode de pondération simple  | 4 236 168                                  | 4 086 207         | 338 893                            |
| 5             | Dont approche NI avancée (A-IRB)   | 8 602 754                                  | 8 714 796         | 688 220                            |
| <b>6</b>      | <b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>  | <b>717 770</b>                             | <b>347 800</b>    | <b>57 422</b>                      |
| 7             | Dont approche standard   | 112 706                                    | 114 353           | 9 016                              |
| 8             | Dont méthode du modèle interne (IMM)   | -  | -                 | -                                  |
| EU 8a         | Dont expositions sur une CCP   | -  | -                 | -                                  |
| EU 8b         | Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA  | 605 064                                    | 233 447           | 48 405                             |
| 9             | Dont autres CCR  | -  | -                 | -                                  |
| <b>15</b>     | <b>Risque de règlement</b>   | -  | <b>2</b>          | -                                  |
| <b>16</b>     | <b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</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>          | -  | -                 | -                                  |
| 21            | Dont approche standard   | -  | -                 | -                                  |
| 22            | Dont approche fondée sur les modèles internes  | -  | -                 | -                                  |
| <b>EU 22a</b> | <b>Grands risques</b>  | -  | -                 | -                                  |
| <b>23</b>     | <b>Risque opérationnel</b>   | <b>902 479</b>                             | <b>901 502</b>    | <b>72 198</b>                      |
| EU 23a        | Dont approche élémentaire  | -  | -                 | -                                  |
| EU 23b        | Dont approche standard   | 101 527                                    | 104 540           | 8 122                              |
| EU 23c        | Dont approche par mesure avancée   | 800 953                                    | 796 962           | 64 076                             |
| <b>24</b>     | <b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>         | <b>76 661</b>                              | <b>57 841</b>     | <b>6 133</b>                       |
| <b>25</b>     | <b>Total</b>   | <b>20 684 383</b>                          | <b>19 727 918</b> | <b>1 654 751</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)

| 30/06/2024                   |                   | Valeur exposée au risque nette |                   |                    |                   |                                |                   |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
|                              |                   | À vue                          | <= 1 an           | > 1 an<br><= 5 ans | > 5 ans           | Aucune<br>échéance<br>déclarée | Total             |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |                   |                                |                   |                    |                   |                                |                   |
| 1                            | Prêts et avances  | -                              | 9 644 625         | 21 519 074         | 29 791 609        | 74 148                         | 61 029 456        |
| 2                            | Titres de créance | -                              | 359 258           | 1 121 050          | 2 436 297         | 658 590                        | 4 575 195         |
| 3                            | <b>Total</b>      | -                              | <b>10 003 883</b> | <b>22 640 124</b>  | <b>32 227 906</b> | <b>732 738</b>                 | <b>65 604 651</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 |
|                              |  |  | Dont étape 1 | Dont étape 2 |                              | Dont étape 2 | Dont étape 3 |   | Dont étape 1 | Dont étape 2 |  | Dont étape 2 | Dont étape 3 |                                      |   |                                      |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |  |  |              |              |                              |              |              |   |              |              |  |              |              |                                      |   |                                      |
| 005                          | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 2 604 673                                | 2 604 673    | -            | -                            | -            | -            | -   | -            | -            | -  | -            | -            | -                                    | -                                       | -                                    |
| 010                          | Prêts et avances   | 60 821 460                               | 56 665 267   | 4 156 193    | 817 419                      | -            | 817 412      | (288 475)   | (126 928)    | (161 547)    | (320 948)  | -            | (320 948)    | -                                    | 40 872 740                              | 217 715                              |
| 020                          | Banques centrales  | -  | -            | -            | -                            | -            | -            | -   | -            | -            | -  | -            | -            | -                                    | -                                       | -                                    |
| 030                          | Administrations publiques  | 1 993 493                                | 1 985 003    | 8 490        | 4 862                        | -            | 4 862        | (2 100)   | (1 473)      | (627)        | (162)  | -            | (162)        | -                                    | 1 075 327                               | -                                    |
| 040                          | Établissements de crédit   | 6 390 169                                | 6 385 754    | 4 415        | 16                           | -            | 16           | (69)  | (69)         | -            | -  | -            | -            | -                                    | 32 608                                  | -                                    |
| 050                          | Autres entreprises financières                                   | 3 686 000                                | 3 425 887    | 260 113      | 28 731                       | -            | 28 731       | (25 305)  | (16 132)     | (9 173)      | (13 449)   | -            | (13 449)     | -                                    | 1 125 350                               | 3 710                                |
| 060                          | Entreprises non financières                                      | 11 996 568                               | 10 933 428   | 1 063 140    | 583 579                      | -            | 583 572      | (163 486)   | (90 792)     | (72 694)     | (256 800)  | -            | (256 800)    | -                                    | 6 372 500                               | 82 601                               |
| 070                          | Dont PME   | 10 751 781                               | 9 816 559    | 935 222      | 439 902                      | -            | 439 895      | (146 920)   | (80 307)     | (66 613)     | (231 728)  | -            | (231 728)    | -                                    | 6 099 372                               | 69 126                               |
| 080                          | Ménages  | 36 755 230                               | 33 935 195   | 2 820 035    | 200 231                      | -            | 200 231      | (97 515)  | (18 462)     | (79 053)     | (50 537)   | -            | (50 537)     | -                                    | 32 266 955                              | 131 404                              |
| 090                          | Titres de créance  | 4 578 402                                | 3 900 705    | 18 426       | 435                          | 435          | -            | (3 642)   | (2 689)      | (953)        | -  | -            | -            | -                                    | 368 649                                 | -                                    |
| 100                          | Banques centrales  | -  | -            | -            | -                            | -            | -            | -   | -            | -            | -  | -            | -            | -                                    | -                                       | -                                    |
| 110                          | Administrations publiques  | 2 116 847                                | 2 116 847    | -            | -                            | -            | -            | (1 094)   | (1 094)      | -            | -  | -            | -            | -                                    | 242 537                                 | -                                    |
| 120                          | Établissements de crédit   | 1 348 363                                | 1 348 363    | -            | -                            | -            | -            | (1 208)   | (1 208)      | -            | -  | -            | -            | -                                    | 126 112                                 | -                                    |

|                              |                                | 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     |                                      |   |                                      |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |                                |  |                   |                  |                              |              |                |   |                  |                  |  |              |                  |                                      |   |                                      |
| 130                          | Autres entreprises financières | 682 652                                  | 53 860            | -                | -                            | -            | -              | (97)  | (97)             | -                | -  | -            | -                | -                                    | -                                       | -                                    |
| 140                          | Entreprises non financières    | 430 540                                  | 381 635           | 18 426           | 435                          | 435          | -              | (1 243)   | (290)            | (953)            | -  | -            | -                | -                                    | -                                       | -                                    |
| 150                          | Expositions hors bilan         | 28 329 840                               | 28 125 191        | 204 649          | 63 557                       | -            | 63 557         | (31 786)  | (25 701)         | (6 085)          | (7 727)  | -            | (7 727)          | -                                    | 380 035                                 | 128                                  |
| 160                          | Banques centrales              | -  | -                 | -                | -                            | -            | -              | -   | -                | -                | -  | -            | -                | -                                    | -                                       | -                                    |
| 170                          | Administrations publiques      | 241 854                                  | 241 854           | -                | -                            | -            | -              | (289)   | (289)            | -                | -  | -            | -                | -                                    | -                                       | -                                    |
| 180                          | Établissements de crédit       | 20 091 872                               | 20 091 872        | -                | -                            | -            | -              | -   | -                | -                | -  | -            | -                | -                                    | -                                       | -                                    |
| 190                          | Autres entreprises financières | 1 154 490                                | 1 145 160         | 9 330            | 332                          | -            | 332            | (5 487)   | (4 741)          | (746)            | (319)  | -            | (319)            | -                                    | 69 918                                  | -                                    |
| 200                          | Entreprises non financières    | 5 562 142                                | 5 422 350         | 139 792          | 58 267                       | -            | 58 267         | (22 836)  | (19 433)         | (3 403)          | (6 211)  | -            | (6 211)          | -                                    | 114 185                                 | 125                                  |
| 210                          | Ménages                        | 1 279 482                                | 1 223 955         | 55 527           | 4 958                        | -            | 4 958          | (3 174)   | (1 238)          | (1 936)          | (1 197)  | -            | (1 197)          | -                                    | 195 932                                 | 3                                    |
| 220                          | <b>Total</b>                   | <b>96 334 375</b>                        | <b>91 295 836</b> | <b>4 379 268</b> | <b>881 411</b>               | <b>435</b>   | <b>880 969</b> | <b>(323 903)</b>  | <b>(155 318)</b> | <b>(168 585)</b> | <b>(328 675)</b>   | <b>-</b>     | <b>(328 675)</b> | <b>-</b>                             | <b>41 621 424</b>                       | <b>217 843</b>                       |

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

---

|                              |  | Valeur comptable brute |
|------------------------------|--|------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> |  |                        |
| <b>010</b>                   | <b>Stock initial de prêts et avances non performants</b> | 817 419                |
| 020                          | Entrées dans les portefeuilles non performants           | -                      |
| 030                          | Sorties hors des portefeuilles non performants           | -                      |
| 040                          | Sorties dues à des sorties de bilan                      |                        |
| 050                          | Sorties dues à d'autres situations                       |                        |
| <b>060</b>                   | <b>Stock final de prêts et avances non performants</b>   | 817 419                |

## 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 sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation |               |
| Dont en défaut               | Dont dépréciées  |  |                              |                |  |   |                 |   |               |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |  |  |                              |                |  |   |                 |   |               |
| 005                          | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | -  | -                            | -              | -  | -   | -               | -   | -             |
| 010                          | Prêts et avances   | 136 964  | 92 704                       | 92 694         | 92 694                                       | (9 126)   | (15 439)        | 148 760   | 50 626        |
| 020                          | Banques centrales  | -  | -                            | -              | -  | -   | -               | -   | -             |
| 030                          | Administrations publiques  | -  | -                            | -              | -  | -   | -               | -   | -             |
| 040                          | Établissements de crédit   | -  | -                            | -              | -  | -   | -               | -   | -             |
| 050                          | Autres entreprises financières                                   | 7 552  | 2 666                        | 2 657          | 2 657  | (315)   | (1 631)         | 5 596   | 833           |
| 060                          | Entreprises non financières                                      | 47 247   | 51 436                       | 51 435         | 51 435                                       | (6 709)   | (8 336)         | 41 204  | 21 659        |
| 070                          | Ménages  | 82 165   | 38 602                       | 38 602         | 38 602                                       | (2 102)   | (5 472)         | 101 960   | 28 134        |
| 080                          | Titres de créance  | -  | -                            | -              | -  | -   | -               | -   | -             |
| 090                          | Engagements de prêt donnés                                       | 10 201   | 24 824                       | 24 824         | 24 824                                       | (372)   | (6 025)         | 1 101   | 63            |
| 100                          | <b>Total</b>   | <b>147 165</b>   | <b>117 528</b>               | <b>117 518</b> | <b>117 518</b>                               | <b>(9 498)</b>  | <b>(21 464)</b> | <b>149 861</b>  | <b>50 689</b> |

## 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 |                              |                      |   |  |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |                               |   |                |                              |                      |   |  |
| <b>010</b>                   | <b>Expositions au bilan</b>   | <b>66 217 716</b>                       | <b>817 854</b> | <b>817 412</b>               | <b>65 558 438</b>    | <b>(613 065)</b>  | <b>-</b>   |
| 020                          | France                        | 64 035 422                              | 815 259        | 815 252                      | 63 405 576           | (607 856)   | -  |
| 020                          | Belarus                       | -                                       | -              | -                            | -                    | -   | -  |
| 020                          | Monaco                        | 1                                       | -              | -                            | 1                    | -   | -  |
| 020                          | Suisse                        | 65 740                                  | 32             | 32                           | 65 740               | (38)  | -  |
| 020                          | Ukraine                       | 154                                     | -              | -                            | 154                  | -   | -  |
| 020                          | Danemark                      | 20 454                                  | -              | -                            | 20 454               | (31)  | -  |
| 020                          | Espagne                       | 52 234                                  | -              | -                            | 52 234               | (93)  | -  |
| 020                          | Finlande                      | 54                                      | -              | -                            | 54                   | -   | -  |
| 020                          | Allemagne                     | 167 457                                 | -              | -                            | 167 457              | (260)   | -  |
| 020                          | Royaume uni                   | 175 613                                 | 2              | 2                            | 175 613              | (358)   | -  |
| 020                          | Pays-Bas                      | 260 622                                 | 435            | -                            | 260 622              | (188)   | -  |
| 020                          | Luxembourg                    | 140 430                                 | 1 379          | 1 379                        | 110 998              | (1 832)   | -  |
| 020                          | Suede                         | 5 571                                   | -              | -                            | 5 571                | (3)   | -  |
| 020                          | Belgique                      | 270 383                                 | 272            | 272                          | 270 383              | (723)   | -  |
| 070                          | Autres pays                   | -                                       | -              | -                            | -                    | -   | -  |
| <b>080</b>                   | <b>Expositions hors bilan</b> | <b>28 393 397</b>                       | <b>63 557</b>  | <b>63 557</b>                |                      |   |  |
| 020                          | France                        | 27 983 458                              | 63 555         | 63 555                       |                      |   |  |
| 020                          | Monaco                        | 6                                       | -              | -                            |                      |   |  |
| 020                          | Royaume uni                   | 47 530                                  | -              | -                            |                      |   |  |
| 100                          | Japon                         | 60                                      | -              | -                            |                      |   |  |
| 020                          | Luxembourg                    | 9 561                                   | -              | -                            |                      |   |  |
| 110                          | Etats-Unis                    | 7 020                                   | -              | -                            |                      |   |  |
| 140                          | Autres pays                   | 596 263                                 | -              | -                            |                      |   |  |
| <b>150</b>                   | <b>Total</b>                  | <b>94 611 113</b>                       | <b>881 411</b> | <b>880 969</b>               | <b>65 558 438</b>    | <b>(613 065)</b>  | <b>39 513</b>  |

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

| (en milliers d'euros) |  | 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 |   |   |                      |  |
| 010                   | Agriculture, sylviculture et pêche   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 020                   | Industries extractives   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 030                   | Industrie manufacturière   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 040                   | Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 050                   | Production et distribution d'eau   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 060                   | Construction   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 070                   | Commerce   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 080                   | Transport et stockage  | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 090                   | Hébergement et restauration  | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 100                   | Information et communication   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 110                   | Activités financières et d'assurance   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 120                   | Activités immobilières   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 130                   | Activités spécialisées, scientifiques et techniques                              | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 140                   | Activités de services administratifs et de soutien                               | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 150                   | Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire                 | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 160                   | Enseignement   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 170                   | Santé humaine et action sociale  | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 180                   | Arts, spectacles et activités récréatives  | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| 190                   | Autres services  | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |
| <b>200</b>            | <b>Total</b>   | -                      | -              | -   | - | -                    | -  |

## 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 |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |   |  |                               |
| 010                          | Immobilisations corporelles (PP&E)                | -  | -                             |
| 020                          | Autre que PP&E                                    | 22                                       | (11)                          |
| 030                          | <i>Biens immobiliers résidentiels</i>             | -  | -                             |
| 040                          | <i>Biens immobiliers commerciaux</i>              | -  | -                             |
| 050                          | <i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i> | -  | -                             |
| 060                          | <i>Actions et titres de créance</i>               | -  | -                             |
| 070                          | <i>Autres sûretés</i>                             | 22                                       | (11)                          |
| <b>080</b>                   | <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<br><i>(en milliers d'euros)</i> |  | Expositions avant CCF et avant ARC |                        | Expositions après CCF et après ARC |                        | RWA et densité des RWA |                     |
|--|--|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
|  |  | Expositions au bilan               | Expositions hors bilan | Expositions au bilan               | Expositions hors bilan | RWA                    | Densité des RWA (%) |
| 1  | Administrations centrales ou banques centrales   | 51 882                             | -                      | 51 882                             | -                      | 39 604                 | 76,34%              |
| 2  | Administrations régionales ou locales  | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 3  | Entités du secteur public  | 556                                | -                      | 556                                | -                      | -                      | 0,00%               |
| 4  | Banques multilatérales de développement  | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 5  | Organisations internationales  | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 6  | Établissements   | 625 597                            | 442 616                | 625 597                            | 442 616                | 114 060                | 10,68%              |
| 7  | Entreprises  | 310 974                            | 101 099                | 310 974                            | 88 978                 | 399 952                | 100,00%             |
| 8  | Clientèle de détail  | 2 961                              | 389                    | 2 961                              | 389                    | 2 486                  | 74,22%              |
| 9  | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier                        | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 10   | Expositions en défaut  | 251                                | 1 813                  | 251                                | 1 813                  | 3 097                  | 1,5                 |
| 11   | Expositions présentant un risque particulièrement élevé                                | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 12   | Obligations garanties  | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 13   | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | -                                  | -                      | -                                  | -                      | -                      | 0,00%               |
| 14   | Organismes de placement collectif  | 282 520                            | -                      | 282 520                            | -                      | 116 622                | 41,28%              |
| 15   | Actions  | 6 606                              | -                      | 6 606                              | -                      | 6 606                  | 100,00%             |
| 16   | Autres éléments  | 645 164                            | -                      | 645 164                            | -                      | 560 781                | 86,92%              |
| 17   | <b>Total</b>   | <b>1 926 510</b>                   | <b>545 917</b>         | <b>1 926 510</b>                   | <b>533 797</b>         | <b>1 243 208</b>       | <b>50,53%</b>       |

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

| Catégories d'expositions<br>(en milliers d'euros) |  | Pondération de risque |    |    |     |                |     |                |       |              |                  |              |               |      |            | Total | Dont non notées  |                  |
|---|--|-----------------------|----|----|-----|----------------|-----|----------------|-------|--------------|------------------|--------------|---------------|------|------------|-------|------------------|------------------|
|   |  | 0%                    | 2% | 4% | 10% | 20%            | 35% | 50%            | 70%   | 75%          | 100%             | 150%         | 250%          | 370% | 1250%      |       |                  | Autres           |
| 1   | Administrations centrales ou banques centrales   | 36 040                | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | 15 842        | -    | -          | -     | 51 882           | 51 882           |
| 2   | Administrations régionales ou locales  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 3   | Entités du secteur public  | 556                   | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | 556              | 556              |
| 4   | Banques multilatérales de développement  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 5   | Organisations internationales  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 6   | Établissements   | 497 914               | -  | -  | -   | 570 299        | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | 1 068 213        | 1 068 213        |
| 7   | Entreprises  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | 399 952      | -                | -            | -             | -    | -          | -     | 399 952          | 399 952          |
| 8   | Expositions sur la clientèle de détail   | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | 3 350 | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | 3 350            | 3 350            |
| 9   | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 10  | Expositions en défaut  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | 2 064            | -            | -             | -    | -          | -     | 2 064            | 2 064            |
| 11  | Expositions présentant un risque particulièrement élevé  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 12  | Obligations garanties  | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 13  | Expositions sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | -            | -                | -            | -             | -    | -          | -     | -                | -                |
| 14  | Parts ou actions d'organismes de placement collectif   | 61 737                | -  | -  | -   | 72 325         | -   | 105 712        | -     | -            | 38 679           | 3 657        | -             | -    | 411        | -     | 282 520          | 263 606          |
| 15  | Expositions sous forme d'actions   | -                     | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | 6 606        | -                | -            | -             | -    | -          | -     | 6 606            | 6 606            |
| 16  | Autres éléments  | 84 383                | -  | -  | -   | -              | -   | -              | -     | 560 781      | -                | -            | -             | -    | -          | -     | 645 164          | 645 164          |
| 17  | <b>Total</b>   | <b>680 630</b>        | -  | -  | -   | <b>642 624</b> | -   | <b>105 712</b> | -     | <b>3 350</b> | <b>1 006 018</b> | <b>5 722</b> | <b>15 842</b> | -    | <b>411</b> | -     | <b>2 460 307</b> | <b>2 441 393</b> |

### 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<br>centrales et banques<br>centrales | 0,00 à <0,15     | 2 468 425            | 135 126                          | 71,67%            | 2 850 321                         | 0,01%                    | -                   | 45,45%                    | 2.5                                | 74 086   | 2,60%                                   | 70                            | (1 667)                             |
|  | 0,00 à <0,10     | 2 468 425            | 135 126                          | 71,67%            | 2 850 321                         | 0,01%                    | -                   | 45,45%                    | 2.5                                | 74 086   | 2,60%                                   | 70                            | (1 667)                             |
|  | 0,10 à <0,15     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25     | 116 136              | -                                | 0,00%             | 116 136                           | 0,16%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 47 770   | 41,13%                                  | 84                            | (178)                               |
|  | 0,25 à <0,50     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 12,50%                   | -                   | 50,00%                    | 2.5                                | -  | 75,00%                                  | -                             | -                                   |
|  | 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)  | 4 862                | -                                | 0,00%             | 4 862                             | 100,00%                  | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | -  | 0,00%                                   | 2 188                         | (162)                               |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                 | 2 589 423        | 135 126              | 71,67%                           | 2 971 320         | 0,18%                             | -                        | 45,43%              | 2.5                       | 121 856                            | 4,10%  | 2 342                                   | (2 007)                       |                                     |

**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     | 11 241 732           | 289 041                          | 75,07%            | 11 790 811                        | 0,03%                    | -                   | 15,36%                    | 2.5                                | 703 910  | 5,97%                                   | 644                           | (2 453)                             |   |
|                                      | 0,00 à <0,10     | 11 083 253           | 288 053                          | 75,07%            | 11 631 591                        | 0,03%                    | -                   | 14,95%                    | 2.5                                | 641 044  | 5,51%                                   | 566                           | (2 298)                             |   |
|                                      | 0,10 à <0,15     | 158 479              | 988                              | 75,00%            | 159 220                           | 0,11%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 62 866   | 39,48%                                  | 79                            | (155)                               |   |
|                                      | 0,15 à <0,25     | 81 894               | 35 388                           | 76,16%            | 117 062                           | 0,19%                    | -                   | 44,50%                    | 2.5                                | 60 032   | 51,28%                                  | 100                           | (170)                               |   |
|                                      | 0,25 à <0,50     | 33 444               | -                                | 0,00%             | 30 124                            | 0,30%                    | -                   | 44,86%                    | 2.5                                | 17 999   | 59,75%                                  | 41                            | (57)                                |   |
|                                      | 0,50 à <0,75     | 49 688               | -                                | 0,00%             | 49 688                            | 0,60%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 46 762   | 94,11%                                  | 134                           | (327)                               |   |
|                                      | 0,75 à <2,50     | 1 022                | 920                              | 84,69%            | 1 801                             | 1,90%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 2 691  | 149,46%                                 | 15                            | (10)                                |   |
|                                      | 0,75 à <1,75     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   | - |
|                                      | 1,75 à <2,5      | 1 022                | 920                              | 84,69%            | 1 801                             | 1,90%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 2 691  | 149,46%                                 | 15                            | (10)                                |   |
|                                      | 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  | 7 510                | -                                | 0,00%             | 7 510                             | 20,00%                   | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 19 815   | 263,83%                                 | 676                           | (193)                               |   |
|                                      | 10 à <20         | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   | - |
|                                      | 20 à <30         | 7 510                | -                                | 0,00%             | 7 510                             | 20,00%                   | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 19 815   | 263,83%                                 | 676                           | (193)                               |   |
|                                      | 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) | 11 415 291       | 325 348              | 75,21%                           | 11 996 996        | 0,05%                             | -                        | 15,86%              | 2.5                       | 851 208                            | 7,10%  | 1 610                                   | (3 209)                       |                                     |   |

**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     | 3 216 233            | 1 890 387                        | 76,03%            | 4 591 196                         | 0,05%                    | -                   | 44,70%                    | 2.5                                | 918 898  | 20,01%                                  | 1 026                         | (7 237)                             |
|                                      | 0,00 à <0,10     | 2 753 610            | 1 447 094                        | 76,67%            | 3 782 534                         | 0,04%                    | -                   | 44,86%                    | 2.5                                | 641 531  | 16,96%                                  | 598                           | (4 384)                             |
|                                      | 0,10 à <0,15     | 462 623              | 443 292                          | 73,93%            | 808 663                           | 0,12%                    | -                   | 43,96%                    | 2.5                                | 277 367  | 34,30%                                  | 428                           | (2 853)                             |
|                                      | 0,15 à <0,25     | 407 483              | 24 197                           | 75,00%            | 419 651                           | 0,16%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 197 449  | 47,05%                                  | 302                           | (1 853)                             |
|                                      | 0,25 à <0,50     | 468 596              | 398 186                          | 80,93%            | 689 034                           | 0,37%                    | -                   | 44,26%                    | 2.5                                | 436 317  | 63,32%                                  | 1 128                         | (2 794)                             |
|                                      | 0,50 à <0,75     | 237 463              | 33 713                           | 84,24%            | 265 462                           | 0,60%                    | -                   | 44,92%                    | 2.5                                | 245 142  | 92,35%                                  | 715                           | (1 148)                             |
|                                      | 0,75 à <2,50     | 420 258              | 392 610                          | 66,75%            | 591 507                           | 1,19%                    | -                   | 43,75%                    | 2.5                                | 607 085  | 1.02634                                 | 3 085                         | (7 811)                             |
|                                      | 0,75 à <1,75     | 365 653              | 358 029                          | 64,38%            | 505 324                           | 1,07%                    | -                   | 43,54%                    | 2.5                                | 499 568  | 98,86%                                  | 2 339                         | (6 895)                             |
|                                      | 1,75 à <2,5      | 54 604               | 34 581                           | 91,32%            | 86 183                            | 1,92%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 107 516  | 124,75%                                 | 745                           | (915)                               |
|                                      | 2,50 à <10,00    | 109 626              | 32 197                           | 80,83%            | 88 305                            | 4,21%                    | -                   | 45,53%                    | 2.5                                | 134 282  | 152,07%                                 | 1 717                         | (4 329)                             |
|                                      | 2,5 à <5         | 85 364               | 29 622                           | 83,02%            | 79 656                            | 3,76%                    | -                   | 44,96%                    | 2.5                                | 115 573  | 145,09%                                 | 1 348                         | (2 632)                             |
|                                      | 5 à <10          | 24 262               | 2 575                            | 55,58%            | 8 648                             | 8,34%                    | -                   | 50,81%                    | 2.5                                | 18 709   | 216,34%                                 | 369                           | (1 697)                             |
|                                      | 10,00 à <100,00  | 61 238               | 15 374                           | 73,64%            | 65 584                            | 18,86%                   | -                   | 43,52%                    | 2.5                                | 160 720  | 245,06%                                 | 5 448                         | (4 066)                             |
|                                      | 10 à <20         | 9 765                | 3 585                            | 75,00%            | 12 116                            | 12,00%                   | -                   | 37,13%                    | 2.5                                | 21 846   | 180,31%                                 | 540                           | (2 977)                             |
|                                      | 20 à <30         | 51 473               | 11 789                           | 73,23%            | 53 468                            | 20,41%                   | -                   | 44,97%                    | 2.5                                | 138 874  | 259,73%                                 | 4 908                         | (1 089)                             |
|                                      | 30,00 à <100,00  | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
| 100,00 (défaut)                      | 16 542           | 14 724               | 56,57%                           | 9 500             | 100,00%                           | -                        | 44,42%              | 2.5                       | -                                  | 0,00%  | 4 219                                   | (1 903)                       |                                     |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 4 937 439        | 2 801 388            | 75,45%                           | 6 720 239         | 0,59%                             | -                        | 44,60%              | 2.5                       | 2 699 893                          | 40,18%   | 17 640                                  | (31 141)                      |                                     |

**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 -<br>financement<br>spécialisé | 0,00 à <0,15     | 35 971               | 20 986                           | 50,00%            | 46 464                            | 0,06%                    | -                   | 40,70%                    | 2.5                                | 9 764  | 21,01%                                  | 11                            | (151)                               |
|  | 0,00 à <0,10     | 35 971               | 20 986                           | 50,00%            | 46 464                            | 0,06%                    | -                   | 40,70%                    | 2.5                                | 9 764  | 21,01%                                  | 11                            | (151)                               |
|  | 0,10 à <0,15     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25     | 35 428               | 815                              | 75,00%            | 36 040                            | 0,16%                    | -                   | 40,63%                    | 2.5                                | 13 383   | 37,14%                                  | 23                            | (26)                                |
|  | 0,25 à <0,50     | 122 689              | 35 915                           | 58,79%            | 143 803                           | 0,30%                    | -                   | 40,04%                    | 2.5                                | 73 761   | 51,29%                                  | 173                           | (90)                                |
|  | 0,50 à <0,75     | 17 056               | 802                              | 75,00%            | 17 657                            | 0,60%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 14 123   | 79,98%                                  | 48                            | (152)                               |
|  | 0,75 à <2,50     | 3 227                | -                                | 0,00%             | 3 227                             | 1,25%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 3 409  | 1.05645                                 | 18                            | (22)                                |
|  | 0,75 à <1,75     | 3 227                | -                                | 0,00%             | 3 227                             | 1,25%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 3 409  | 1.05645                                 | 18                            | (22)                                |
|  | 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)       | 214 370          | 58 519               | 56,09%                           | 247 190           | 0,27%                             | -                        | 40,67%              | 2.5                       | 114 440                            | 46,30%   | 273                                     | (441)                         |                                     |

**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 -<br>Petites ou moyennes<br>entreprises | 0,00 à <0,15      | 319 814              | 139 012                          | 80,86%            | 425 450                           | 0,07%                    | -                   | 43,32%                    | 2.5                                | 76 611   | 18,01%                                  | 129                           | (225)                               |
|   | 0,00 à <0,10      | 229 363              | 41 234                           | 80,54%            | 261 493                           | 0,04%                    | -                   | 44,74%                    | 2.5                                | 36 604   | 14,00%                                  | 44                            | (114)                               |
|   | 0,10 à <0,15      | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 0,15 à <0,25      | 37 440               | -                                | 0,00%             | -                                 | 6,67%                    | -                   | 46,67%                    | 2,47                               | -  | 26,67%                                  | -                             | (26)                                |
|   | 0,25 à <0,50      | 627 519              | 155 128                          | 62,30%            | 650 794                           | 0,39%                    | -                   | 43,45%                    | 2.5                                | 310 059  | 47,64%                                  | 1 096                         | (3 361)                             |
|   | 0,50 à <0,75      | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 0,75 à <2,50      | 613 957              | 175 364                          | 69,15%            | 633 111                           | 1,23%                    | -                   | 41,38%                    | 2.5                                | 439 905  | 69,48%                                  | 3 240                         | (9 891)                             |
|   | 0,75 à <1,75      | 605 294              | 133 681                          | 59,53%            | 582 765                           | 1,17%                    | -                   | 41,07%                    | 2.5                                | 388 632  | 66,69%                                  | 2 804                         | (9 873)                             |
|   | 1,75 à <2,5       | 8 662                | 41 683                           | 100,00%           | 50 346                            | 1,93%                    | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 51 273   | 1,01842                                 | 436                           | (18)                                |
|   | 2,50 à <10,00     | 298 106              | 37 088                           | 50,14%            | 278 782                           | 4,57%                    | -                   | 41,37%                    | 2.5                                | 268 242  | 96,22%                                  | 5 283                         | (15 251)                            |
|   | 2,5 à <5          | 246 721              | 14 906                           | 84,95%            | 235 289                           | 3,86%                    | -                   | 41,28%                    | 2.5                                | 212 552  | 90,34%                                  | 3 754                         | (12 925)                            |
|   | 5 à <10           | 51 384               | 22 183                           | 26,75%            | 43 492                            | 8,37%                    | -                   | 41,88%                    | 2.5                                | 55 690   | 128,05%                                 | 1 529                         | (2 326)                             |
|   | 10,00 à <100,00   | 43 119               | 39 157                           | 76,16%            | 62 411                            | 17,88%                   | -                   | 42,86%                    | 2.5                                | 99 791   | 159,89%                                 | 4 855                         | (3 513)                             |
|   | 10 à <20          | 23 495               | 206                              | 81,87%            | 17 065                            | 12,03%                   | -                   | 37,58%                    | 2.5                                | 20 908   | 122,52%                                 | 772                           | (1 630)                             |
|   | 20 à <30          | 19 625               | 38 951                           | 76,13%            | 45 346                            | 20,08%                   | -                   | 44,85%                    | 2.5                                | 78 883   | 173,96%                                 | 4 083                         | (1 883)                             |
|   | 30,00 à <100,00   | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 100,00 (défaut)   | 31 765               | 19 211                           | 100,00%           | 31 843                            | 100,00%                  | -                   | 41,80%                    | 2.5                                | -  | 0,00%                                   | 13 311                        | (10 045)                            |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                | 1 971 720         | 564 960              | 70,44%                           | 2 082 391         | 3,19%                             | -                        | 42,48%              | 2.5                       | 1 194 608                          | 57,37%   | 27 915                                  | (42 312)                      |                                     |
| <b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>      | <b>21 128 242</b> | <b>3 885 340</b>     | <b>74,28%</b>                    | <b>24 018 136</b> |                                   | <b>-</b>                 |                     | <b>2.5</b>                | <b>4 982 004</b>                   | <b>-</b>   | <b>49 780</b>                           | <b>(79 111)</b>               |                                     |

**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     | 15 379               | 257 844                          | 177,86%           | 473 994                           | 0,06%                    | -                   | 28,12%                    | 1,00                               | 5 716  | 1,21%                                   | 84                            | (36)                                |
|                                      | 0,00 à <0,10     | 6 254                | 181 088                          | 171,66%           | 317 111                           | 0,04%                    | -                   | 28,00%                    | 1,00                               | 2 584  | 0,82%                                   | 35                            | (12)                                |
|                                      | 0,10 à <0,15     | 9 125                | 76 757                           | 192,50%           | 156 883                           | 0,11%                    | -                   | 28,36%                    | 1,00                               | 3 132  | 2,00%                                   | 50                            | (23)                                |
|                                      | 0,15 à <0,25     | 9 208                | 42 330                           | 202,17%           | 94 808                            | 0,22%                    | -                   | 28,23%                    | 1,00                               | 3 296  | 3,48%                                   | 59                            | (32)                                |
|                                      | 0,25 à <0,50     | 7 614                | 26 447                           | 210,21%           | 63 215                            | 0,40%                    | -                   | 28,17%                    | 1,00                               | 3 554  | 5,62%                                   | 71                            | (40)                                |
|                                      | 0,50 à <0,75     | 7 809                | 16 622                           | 226,27%           | 45 421                            | 0,73%                    | -                   | 27,78%                    | 1,00                               | 4 050  | 8,92%                                   | 92                            | (51)                                |
|                                      | 0,75 à <2,50     | 14 942               | 24 973                           | 249,63%           | 77 285                            | 1,58%                    | -                   | 28,04%                    | 1,00                               | 12 433   | 16,09%                                  | 341                           | (170)                               |
|                                      | 0,75 à <1,75     | 14 885               | 24 852                           | 249,90%           | 76 992                            | 1,57%                    | -                   | 28,05%                    | 1,00                               | 12 377   | 16,08%                                  | 339                           | (168)                               |
|                                      | 1,75 à <2,5      | 57                   | 121                              | 193,53%           | 293                               | 2,04%                    | -                   | 27,19%                    | 1,00                               | 56   | 18,95%                                  | 2                             | (1)                                 |
|                                      | 2,50 à <10,00    | 13 175               | 13 577                           | 332,10%           | 58 274                            | 5,23%                    | -                   | 28,60%                    | 1,00                               | 21 982   | 37,72%                                  | 874                           | (364)                               |
|                                      | 2,5 à <5         | 10 099               | 10 986                           | 320,05%           | 45 267                            | 4,29%                    | -                   | 28,49%                    | 1,00                               | 15 141   | 33,45%                                  | 553                           | (233)                               |
|                                      | 5 à <10          | 3 076                | 2 591                            | 383,18%           | 13 007                            | 8,50%                    | -                   | 29,00%                    | 1,00                               | 6 840  | 52,59%                                  | 321                           | (131)                               |
|                                      | 10,00 à <100,00  | 2 074                | 1 574                            | 357,85%           | 7 716                             | 18,21%                   | -                   | 28,65%                    | 1,00                               | 5 792  | 75,06%                                  | 401                           | (154)                               |
|                                      | 10 à <20         | 1 763                | 1 222                            | 390,44%           | 6 541                             | 15,75%                   | -                   | 28,88%                    | 1,00                               | 4 761  | 72,79%                                  | 297                           | (116)                               |
|                                      | 20 à <30         | 225                  | 221                              | 227,12%           | 728                               | 29,05%                   | -                   | 26,40%                    | 1,00                               | 607  | 83,40%                                  | 56                            | (20)                                |
|                                      | 30,00 à <100,00  | 86                   | 130                              | 274,02%           | 447                               | 36,60%                   | -                   | 28,98%                    | 1,00                               | 423  | 94,69%                                  | 47                            | (18)                                |
|                                      | 100,00 (défaut)  | 645                  | 341                              | 0,01%             | 645                               | 100,00%                  | -                   | 37,35%                    | 1,00                               | 138  | 21,40%                                  | 241                           | (383)                               |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 70 845           | 383 708              | 195,58%                          | 821 358           | 0,90%                             | -                        | 28,15%              | 1,00                      | 56 961                             | 6,94%  | 2 162                                   | (1 229)                       |                                     |

**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     | 1 832 827            | 132 931                          | 187,29%           | 2 082 770                         | 0,07%                    | -                   | 21,52%                    | 1,00                               | 88 774   | 4,26%                                   | 316                           | (454)                               |
|   | 0,00 à <0,10     | 1 089 329            | 85 201                           | 200,00%           | 1 260 137                         | 0,04%                    | -                   | 20,65%                    | 1,00                               | 34 612   | 2,75%                                   | 105                           | (129)                               |
|   | 0,10 à <0,15     | 743 498              | 47 729                           | 164,60%           | 822 633                           | 0,11%                    | -                   | 22,85%                    | 1,00                               | 54 163   | 6,58%                                   | 211                           | (325)                               |
|   | 0,15 à <0,25     | 736 287              | 41 966                           | 156,68%           | 802 699                           | 0,22%                    | -                   | 23,83%                    | 1,00                               | 88 229   | 10,99%                                  | 420                           | (612)                               |
|   | 0,25 à <0,50     | 471 935              | 30 056                           | 164,45%           | 522 054                           | 0,40%                    | -                   | 24,34%                    | 1,00                               | 85 675   | 16,41%                                  | 507                           | (1 127)                             |
|   | 0,50 à <0,75     | 240 448              | 9 724                            | 165,14%           | 257 192                           | 0,73%                    | -                   | 25,47%                    | 1,00                               | 61 570   | 23,94%                                  | 478                           | (1 023)                             |
|   | 0,75 à <2,50     | 394 941              | 21 954                           | 171,82%           | 435 208                           | 1,43%                    | -                   | 23,97%                    | 1,00                               | 128 882  | 29,61%                                  | 1 526                         | (4 357)                             |
|   | 0,75 à <1,75     | 390 326              | 21 884                           | 171,60%           | 430 419                           | 1,42%                    | -                   | 24,05%                    | 1,00                               | 127 755  | 29,68%                                  | 1 509                         | (4 306)                             |
|   | 1,75 à <2,5      | 4 614                | 71                               | 237,86%           | 4 789                             | 2,04%                    | -                   | 17,00%                    | 1,00                               | 1 127  | 23,54%                                  | 17                            | (51)                                |
|   | 2,50 à <10,00    | 186 579              | 7 747                            | 153,39%           | 205 343                           | 5,52%                    | -                   | 25,89%                    | 1,00                               | 85 288   | 41,53%                                  | 2 977                         | (4 812)                             |
|   | 2,5 à <5         | 127 291              | 6 740                            | 151,27%           | 141 630                           | 4,18%                    | -                   | 25,27%                    | 1,00                               | 55 511   | 39,19%                                  | 1 499                         | (3 101)                             |
|   | 5 à <10          | 59 288               | 1 007                            | 167,56%           | 63 713                            | 8,50%                    | -                   | 27,26%                    | 1,00                               | 29 777   | 46,74%                                  | 1 479                         | (1 712)                             |
|   | 10,00 à <100,00  | 26 440               | 2 279                            | 125,34%           | 44 802                            | 21,89%                   | -                   | 27,93%                    | 1,00                               | 29 723   | 66,34%                                  | 2 850                         | (1 894)                             |
|   | 10 à <20         | 21 459               | 946                              | 152,11%           | 28 393                            | 16,02%                   | -                   | 26,55%                    | 1,00                               | 16 297   | 57,40%                                  | 1 206                         | (1 339)                             |
|   | 20 à <30         | 3 412                | 160                              | 123,77%           | 13 501                            | 29,05%                   | -                   | 29,56%                    | 1,00                               | 10 812   | 80,08%                                  | 1 159                         | (347)                               |
|   | 30,00 à <100,00  | 1 569                | 1 173                            | 103,95%           | 2 908                             | 45,99%                   | -                   | 33,82%                    | 1,00                               | 2 613  | 89,88%                                  | 485                           | (208)                               |
| 100,00 (défaut)   | 46 319           | 2 937                | 0,01%                            | 46 319            | 100,00%                           | -                        | 37,82%              | 1,00                      | 8 262                              | 17,84%   | 17 519                                  | (19 040)                      |                                     |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                      | 3 935 777        | 249 594              | 173,34%                          | 4 396 387         | 1,84%                             | -                        | 23,19%              | 1,00                      | 576 402                            | 13,11%   | 26 594                                  | (33 319)                      |                                     |

**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     | 208 894              | 18 358                           | 169,15%           | 239 966                           | 0,13%                    | -                   | 24,86%                    | 1,00                               | 14 569   | 6,07%                                   | 78                            | (158)                               |   |
|   | 0,00 à <0,10     | -                    | 18                               | 225,67%           | 40                                | 0,03%                    | -                   | 30,01%                    | 1,00                               | 1  | 2,63%                                   | -                             | -                                   |   |
|   | 0,10 à <0,15     | 208 894              | 18 340                           | 169,09%           | 239 926                           | 0,13%                    | -                   | 24,86%                    | 1,00                               | 14 568   | 6,07%                                   | 78                            | (158)                               |   |
|   | 0,15 à <0,25     | 327 818              | 37 115                           | 189,74%           | 398 295                           | 0,21%                    | -                   | 24,81%                    | 1,00                               | 34 166   | 8,58%                                   | 212                           | (511)                               |   |
|   | 0,25 à <0,50     | 361 463              | 38 574                           | 186,03%           | 433 618                           | 0,38%                    | -                   | 25,72%                    | 1,00                               | 56 602   | 13,05%                                  | 437                           | (1 298)                             |   |
|   | 0,50 à <0,75     | -                    | 5                                | 225,56%           | 10                                | 0,69%                    | -                   | 30,05%                    | 1,00                               | 2  | 21,38%                                  | -                             | -                                   |   |
|   | 0,75 à <2,50     | 492 348              | 40 329                           | 169,13%           | 562 443                           | 1,19%                    | -                   | 30,48%                    | 1,00                               | 146 148  | 25,99%                                  | 1 978                         | (6 948)                             |   |
|   | 0,75 à <1,75     | 446 655              | 35 391                           | 158,98%           | 504 348                           | 1,09%                    | -                   | 32,54%                    | 1,00                               | 138 416  | 27,45%                                  | 1 828                         | (6 278)                             |   |
|   | 1,75 à <2,5      | 45 692               | 4 938                            | 241,88%           | 58 095                            | 2,04%                    | -                   | 12,62%                    | 1,00                               | 7 732  | 13,31%                                  | 150                           | (671)                               |   |
|   | 2,50 à <10,00    | 264 104              | 19 764                           | 200,90%           | 311 899                           | 5,51%                    | -                   | 32,41%                    | 1,00                               | 123 396  | 39,56%                                  | 5 605                         | (15 882)                            |   |
|   | 2,5 à <5         | 163 227              | 11 068                           | 180,91%           | 185 503                           | 3,80%                    | -                   | 33,76%                    | 1,00                               | 73 307   | 39,52%                                  | 2 380                         | (7 363)                             |   |
|   | 5 à <10          | 100 878              | 8 696                            | 226,34%           | 126 396                           | 8,02%                    | -                   | 30,42%                    | 1,00                               | 50 089   | 39,63%                                  | 3 225                         | (8 519)                             |   |
|   | 10,00 à <100,00  | 47 845               | 1 777                            | 184,73%           | 62 237                            | 20,87%                   | -                   | 33,48%                    | 1,00                               | 37 584   | 60,39%                                  | 4 495                         | (5 789)                             |   |
|   | 10 à <20         | 41 722               | 1 520                            | 192,04%           | 50 634                            | 17,09%                   | -                   | 33,00%                    | 1,00                               | 28 731   | 56,74%                                  | 2 952                         | (4 887)                             |   |
|   | 20 à <30         | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   | - |
|   | 30,00 à <100,00  | 6 123                | 257                              | 141,50%           | 11 603                            | 37,36%                   | -                   | 35,57%                    | 1,00                               | 8 852  | 76,30%                                  | 1 543                         | (903)                               |   |
| 100,00 (défaut)                                     | 100 832          | 1 765                | 0,01%                            | 100 833           | 100,00%                           | -                        | 60,66%              | 1,00                      | 19 846                             | 19,68%   | 61 170                                  | (43 307)                      |                                     |   |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                | 1 803 305        | 157 687              | 180,38%                          | 2 109 302         | 6,66%                             | -                        | 29,61%              | 1,00                      | 432 313                            | 20,50%   | 73 975                                  | (73 895)                      |                                     |   |

**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 -<br>Expositions garanties<br>par des biens immobiliers des PME | 0,00 à <0,15     | 100 978              | 612                              | 100,00%           | 101 590                           | 0,13%                    | -                   | 23,21%                    | 1,00                               | 5 575  | 5,49%                                   | 31                            | (130)                               |
|   | 0,00 à <0,10     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 0,10 à <0,15     | 100 978              | 612                              | 100,00%           | 101 590                           | 0,13%                    | -                   | 23,21%                    | 1,00                               | 5 575  | 5,49%                                   | 31                            | (130)                               |
|   | 0,15 à <0,25     | 147 146              | 140                              | 100,00%           | 147 286                           | 0,22%                    | -                   | 26,24%                    | 1,00                               | 13 531   | 9,19%                                   | 85                            | (334)                               |
|   | 0,25 à <0,50     | 182 928              | 4 112                            | 100,00%           | 187 040                           | 0,40%                    | -                   | 28,54%                    | 1,00                               | 28 843   | 15,42%                                  | 213                           | (899)                               |
|   | 0,50 à <0,75     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 0,75 à <2,50     | 192 258              | 3 248                            | 100,00%           | 195 506                           | 1,05%                    | -                   | 29,58%                    | 1,00                               | 59 718   | 30,55%                                  | 603                           | (3 728)                             |
|   | 0,75 à <1,75     | 186 634              | 3 248                            | 100,00%           | 189 882                           | 1,02%                    | -                   | 29,92%                    | 1,00                               | 58 078   | 30,59%                                  | 582                           | (3 639)                             |
|   | 1,75 à <2,5      | 5 624                | -                                | 0,00%             | 5 624                             | 2,04%                    | -                   | 18,09%                    | 1,00                               | 1 640  | 29,17%                                  | 21                            | (89)                                |
|   | 2,50 à <10,00    | 92 352               | 779                              | 100,00%           | 93 130                            | 5,71%                    | -                   | 29,70%                    | 1,00                               | 77 264   | 82,96%                                  | 1 597                         | (10 782)                            |
|   | 2,5 à <5         | 53 369               | 571                              | 100,00%           | 53 940                            | 3,80%                    | -                   | 29,55%                    | 1,00                               | 36 923   | 68,45%                                  | 606                           | (4 118)                             |
|   | 5 à <10          | 38 983               | 207                              | 100,01%           | 39 190                            | 8,33%                    | -                   | 29,90%                    | 1,00                               | 40 341   | 1.02937                                 | 991                           | (6 664)                             |
|   | 10,00 à <100,00  | 19 061               | -                                | 0,00%             | 19 061                            | 18,87%                   | -                   | 29,17%                    | 1,00                               | 24 904   | 130,65%                                 | 1 038                         | (4 315)                             |
|   | 10 à <20         | 18 085               | -                                | 0,00%             | 18 085                            | 17,85%                   | -                   | 29,78%                    | 1,00                               | 24 096   | 133,24%                                 | 973                           | (4 148)                             |
|   | 20 à <30         | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 30,00 à <100,00  | 976                  | -                                | 0,00%             | 976                               | 37,75%                   | -                   | 17,88%                    | 1,00                               | 808  | 82,71%                                  | 66                            | (167)                               |
| 100,00 (défaut)   | 7 115            | -                    | 0,00%                            | 7 115             | 100,00%                           | -                        | 53,99%              | 1,00                      | 1 215                              | 17,08%   | 3 842                                   | (1 290)                       |                                     |
| Sous-total (catégorie d'expositions)  | 741 837          | 8 890                | 100,00%                          | 750 728           | 2,57%                             | -                        | 28,04%              | 1,00                      | 211 050                            | 28,11%   | 7 407                                   | (21 478)                      |                                     |

**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      | 20 664 020           | 298 567                          | 100,0%            | 20 962 590                        | 0,07%                    | -                   | 13,37%                    | 1,00                               | 511 089  | 2,44%                                   | 1 900                         | (2 843)                             |
|  | 0,00 à <0,10      | 12 690 022           | 177 860                          | 100,0%            | 12 867 884                        | 0,04%                    | -                   | 13,11%                    | 1,00                               | 202 639  | 1,58%                                   | 653                           | (711)                               |
|  | 0,10 à <0,15      | 7 973 998            | 120 707                          | 100,0%            | 8 094 706                         | 0,11%                    | -                   | 13,79%                    | 1,00                               | 308 450  | 3,81%                                   | 1 247                         | (2 132)                             |
|  | 0,15 à <0,25      | 4 290 106            | 103 754                          | 100,0%            | 4 393 862                         | 0,22%                    | -                   | 14,61%                    | 1,00                               | 295 486  | 6,73%                                   | 1 412                         | (3 053)                             |
|  | 0,25 à <0,50      | 2 516 750            | 72 521                           | 100,0%            | 2 589 272                         | 0,40%                    | -                   | 14,67%                    | 1,00                               | 270 004  | 10,43%                                  | 1 518                         | (5 262)                             |
|  | 0,50 à <0,75      | 1 234 837            | 37 742                           | 100,0%            | 1 272 580                         | 0,73%                    | -                   | 14,82%                    | 1,00                               | 204 332  | 16,06%                                  | 1 377                         | (5 339)                             |
|  | 0,75 à <2,50      | 2 077 403            | 60 044                           | 100,0%            | 2 137 447                         | 1,46%                    | -                   | 14,95%                    | 1,00                               | 543 991  | 25,45%                                  | 4 685                         | (20 561)                            |
|  | 0,75 à <1,75      | 2 064 942            | 59 668                           | 100,0%            | 2 124 611                         | 1,46%                    | -                   | 14,96%                    | 1,00                               | 540 122  | 25,42%                                  | 4 648                         | (20 378)                            |
|  | 1,75 à <2,5       | 12 461               | 376                              | 100,0%            | 12 836                            | 2,04%                    | -                   | 14,25%                    | 1,00                               | 3 869  | 30,14%                                  | 37                            | (183)                               |
|  | 2,50 à <10,00     | 1 043 348            | 30 509                           | 100,0%            | 1 073 858                         | 5,07%                    | -                   | 16,22%                    | 1,00                               | 608 202  | 56,64%                                  | 8 936                         | (26 807)                            |
|  | 2,5 à <5          | 824 299              | 22 548                           | 100,0%            | 846 848                           | 4,14%                    | -                   | 15,99%                    | 1,00                               | 432 022  | 51,02%                                  | 5 628                         | (18 050)                            |
|  | 5 à <10           | 219 049              | 7 961                            | 100,0%            | 227 010                           | 8,52%                    | -                   | 17,09%                    | 1,00                               | 176 180  | 77,61%                                  | 3 308                         | (8 757)                             |
|  | 10,00 à <100,00   | 149 588              | 7 470                            | 100,0%            | 157 058                           | 19,73%                   | -                   | 17,91%                    | 1,00                               | 163 093  | 1.03843                                 | 5 612                         | (8 129)                             |
|  | 10 à <20          | 118 093              | 6 361                            | 100,0%            | 124 453                           | 16,31%                   | -                   | 17,88%                    | 1,00                               | 127 239  | 1.02238                                 | 3 633                         | (5 976)                             |
|  | 20 à <30          | 17 815               | 701                              | 100,0%            | 18 516                            | 29,05%                   | -                   | 17,58%                    | 1,00                               | 20 324   | 1.09765                                 | 945                           | (1 132)                             |
|  | 30,00 à <100,00   | 13 680               | 409                              | 100,0%            | 14 088                            | 37,72%                   | -                   | 18,62%                    | 1,00                               | 15 530   | 110,23%                                 | 1 033                         | (1 021)                             |
| 100,00 (défaut)  | 135 736           | 377                  | 0,0%                             | 135 737           | 100,00%                           | -                        | 23,59%              | 1,00                      | 24 720                             | 18,21%   | 32 017                                  | (24 622)                      |                                     |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                           | 32 111 787        | 610 985              | 99,9%                            | 32 722 402        | 0,90%                             | -                        | 13,96%              | 1,00                      | 2 620 917                          | 8,01%  | 57 457                                  | (96 617)                      |                                     |
| <b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>                 | <b>45 744 597</b> | <b>3 993 977</b>     | <b>97,7%</b>                     | <b>49 696 685</b> |                                   | <b>-</b>                 |                     | <b>1,27</b>               | <b>8 602 754</b>                   | <b>-</b>   | <b>431 569</b>                          | <b>(563 873)</b>              |                                     |

**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     | 1 831 479            | 1 334 758                        | 69,65%            | 2 761 170                         | 0,07%                    | -                   | 44,67%                    | 2.5                                | 677 378  | 24,53%                                  | 848                           | (6 843)                             |
|                                      | 0,00 à <0,10     | 1 139 427            | 896 694                          | 70,38%            | 1 770 532                         | 0,04%                    | -                   | 44,98%                    | 2.5                                | 332 798  | 18,80%                                  | 323                           | (3 425)                             |
|                                      | 0,10 à <0,15     | 692 052              | 438 063                          | 68,16%            | 990 637                           | 0,12%                    | -                   | 44,12%                    | 2.5                                | 344 580  | 34,78%                                  | 524                           | (3 419)                             |
|                                      | 0,15 à <0,25     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|                                      | 0,25 à <0,50     | 969 582              | 749 682                          | 71,93%            | 1 508 832                         | 0,37%                    | -                   | 44,59%                    | 2.5                                | 976 754  | 64,74%                                  | 2 512                         | (12 356)                            |
|                                      | 0,50 à <0,75     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|                                      | 0,75 à <2,50     | 778 951              | 164 374                          | 64,22%            | 884 514                           | 0,92%                    | -                   | 44,43%                    | 2.5                                | 829 775  | 93,81%                                  | 3 600                         | (21 928)                            |
|                                      | 0,75 à <1,75     | 778 951              | 164 374                          | 64,22%            | 884 514                           | 0,92%                    | -                   | 44,43%                    | 2.5                                | 829 775  | 93,81%                                  | 3 600                         | (21 928)                            |
|                                      | 1,75 à <2,5      | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 100,00%                  | -                   | 0,00%                     | 3,00                               | -  | 200,00%                                 | -                             | -                                   |
|                                      | 2,50 à <10,00    | 209 520              | 18 836                           | 67,50%            | 222 234                           | 6,66%                    | -                   | 44,42%                    | 2.5                                | 388 582  | 174,85%                                 | 6 609                         | (23 047)                            |
|                                      | 2,5 à <5         | 57 316               | 2 949                            | 75,00%            | 59 528                            | 3,00%                    | -                   | 43,33%                    | 2.5                                | 78 682   | 132,18%                                 | 774                           | (2 424)                             |
|                                      | 5 à <10          | 152 204              | 15 887                           | 66,10%            | 162 706                           | 8,00%                    | -                   | 44,83%                    | 2.5                                | 309 899  | 190,47%                                 | 5 835                         | (20 623)                            |
|                                      | 10,00 à <100,00  | 5 197                | 18 152                           | 72,83%            | 18 418                            | 20,98%                   | -                   | 42,64%                    | 2.5                                | 45 076   | 244,74%                                 | 1 644                         | (416)                               |
|                                      | 10 à <20         | 2 666                | -                                | 0,00%             | 2 666                             | 15,00%                   | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 6 261  | 234,83%                                 | 180                           | (260)                               |
|                                      | 20 à <30         | 2 531                | 18 152                           | 72,83%            | 15 752                            | 22,00%                   | -                   | 42,24%                    | 2.5                                | 38 815   | 2.4642                                  | 1 464                         | (156)                               |
|                                      | 30,00 à <100,00  | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
| 100,00 (défaut)                      | 425 102          | 33 107               | 74,63%                           | 449 809           | 100,00%                           | -                        | 44,77%              | 2.5                       | -                                  | 0,00%  | 201 389                                 | (200 326)                     |                                     |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 4 219 831        | 2 318 909            | 70,08%                           | 5 844 976         | 8,28%                             | -                        | 44,61%              | 2.5                       | 2 917 565                          | 49,92%   | 216 601                                 | (264 917)                     |                                     |

**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 -<br>financement<br>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 -<br>Petites ou moyennes<br>entreprises | 0,00 à <0,15                         | 421 087              | 123 735                          | 71,21%            | 509 201                           | 0,08%                    | -                   | 44,33%                    | 2.5                                | 103 733  | 20,37%                                  | 184                           | (1 380)                             |   |
|   | 0,00 à <0,10                         | 194 494              | 110 931                          | 71,86%            | 274 212                           | 0,05%                    | -                   | 44,99%                    | 2.5                                | 44 148   | 16,10%                                  | 55                            | (1 083)                             |   |
|   | 0,10 à <0,15                         | 226 592              | 12 804                           | 65,58%            | 234 989                           | 0,13%                    | -                   | 43,57%                    | 2.5                                | 59 585   | 25,36%                                  | 129                           | (297)                               |   |
|   | 0,15 à <0,25                         | 212 282              | 2 889                            | 75,00%            | 214 449                           | 0,22%                    | -                   | 44,39%                    | 2.5                                | 72 691   | 33,90%                                  | 209                           | (850)                               |   |
|   | 0,25 à <0,50                         | 626 016              | 30 055                           | 72,93%            | 647 940                           | 0,39%                    | -                   | 43,26%                    | 2.5                                | 296 253  | 45,72%                                  | 1 088                         | (2 652)                             |   |
|   | 0,50 à <0,75                         | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   | - |
|   | 0,75 à <2,50                         | 1 099 047            | 63 390                           | 73,09%            | 1 145 400                         | 1,09%                    | -                   | 42,26%                    | 2.5                                | 772 091  | 67,41%                                  | 5 257                         | (14 842)                            |   |
|   | 0,75 à <1,75                         | 1 078 353            | 62 377                           | 73,03%            | 1 123 910                         | 1,07%                    | -                   | 42,21%                    | 2.5                                | 754 750  | 67,15%                                  | 5 060                         | (14 491)                            |   |
|   | 1,75 à <2,5                          | 20 694               | 1 013                            | 76,81%            | 21 491                            | 2,04%                    | -                   | 44,91%                    | 2.5                                | 17 340   | 80,69%                                  | 197                           | (351)                               |   |
|   | 2,50 à <10,00                        | 373 263              | 40 206                           | 72,11%            | 402 309                           | 4,46%                    | -                   | 42,53%                    | 2.5                                | 395 712  | 98,36%                                  | 7 697                         | (22 059)                            |   |
|   | 2,5 à <5                             | 278 670              | 31 377                           | 71,14%            | 301 003                           | 3,27%                    | -                   | 42,17%                    | 2.5                                | 270 400  | 89,83%                                  | 4 175                         | (13 563)                            |   |
|   | 5 à <10                              | 94 593               | 8 829                            | 75,55%            | 101 306                           | 7,98%                    | -                   | 43,60%                    | 2.5                                | 125 313  | 123,70%                                 | 3 522                         | (8 496)                             |   |
|   | 10,00 à <100,00                      | 83 589               | 1 614                            | 57,75%            | 84 583                            | 31,96%                   | -                   | 44,80%                    | 2.5                                | 144 618  | 170,98%                                 | 12 130                        | (5 369)                             |   |
|   | 10 à <20                             | 27 267               | 254                              | 75,60%            | 27 515                            | 17,66%                   | -                   | 44,92%                    | 2.5                                | 46 601   | 169,37%                                 | 2 183                         | (2 947)                             |   |
|   | 20 à <30                             | 29 763               | 1 361                            | 54,42%            | 30 504                            | 22,00%                   | -                   | 44,52%                    | 2.5                                | 57 225   | 1,876                                   | 2 988                         | (2 422)                             |   |
|   | 30,00 à <100,00                      | 26 559               | -                                | 0,00%             | 26 564                            | 58,22%                   | -                   | 45,00%                    | 2.5                                | 40 792   | 153,56%                                 | 6 959                         | -                                   |   |
|   | 100,00 (défaut)                      | 45 930               | 2 314                            | 74,32%            | 47 650                            | 100,00%                  | -                   | 43,67%                    | 2.5                                | 2 449  | 5,14%                                   | 20 808                        | (25 266)                            |   |
|   | Sous-total (catégorie d'expositions) | 2 861 214            | 264 204                          | 71,98%            | 3 051 532                         | 3,56%                    | -                   | 43,10%                    | 2.5                                | 1 787 546  | 58,58%                                  | 47 372                        | (72 418)                            |   |

**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     | 15 379               | 257 844                          | 177,86%           | 473 994                           | 0,06%                    | -                   | 28,12%                    | 1,00                               | 5 716  | 1,21%                                   | 84                            | (36)                                |
|                                      | 0,00 à <0,10     | 6 254                | 181 088                          | 171,66%           | 317 111                           | 0,04%                    | -                   | 28,00%                    | 1,00                               | 2 584  | 0,82%                                   | 35                            | (12)                                |
|                                      | 0,10 à <0,15     | 9 125                | 76 757                           | 192,50%           | 156 883                           | 0,11%                    | -                   | 28,36%                    | 1,00                               | 3 132  | 2,00%                                   | 50                            | (23)                                |
|                                      | 0,15 à <0,25     | 9 208                | 42 330                           | 202,17%           | 94 808                            | 0,22%                    | -                   | 28,23%                    | 1,00                               | 3 296  | 3,48%                                   | 59                            | (32)                                |
|                                      | 0,25 à <0,50     | 7 614                | 26 447                           | 210,21%           | 63 215                            | 0,40%                    | -                   | 28,17%                    | 1,00                               | 3 554  | 5,62%                                   | 71                            | (40)                                |
|                                      | 0,50 à <0,75     | 7 809                | 16 622                           | 226,27%           | 45 421                            | 0,73%                    | -                   | 27,78%                    | 1,00                               | 4 050  | 8,92%                                   | 92                            | (51)                                |
|                                      | 0,75 à <2,50     | 14 942               | 24 973                           | 249,63%           | 77 285                            | 1,58%                    | -                   | 28,04%                    | 1,00                               | 12 433   | 16,09%                                  | 341                           | (170)                               |
|                                      | 0,75 à <1,75     | 14 885               | 24 852                           | 249,90%           | 76 992                            | 1,57%                    | -                   | 28,05%                    | 1,00                               | 12 377   | 16,08%                                  | 339                           | (168)                               |
|                                      | 1,75 à <2,5      | 57                   | 121                              | 193,53%           | 293                               | 2,04%                    | -                   | 27,19%                    | 1,00                               | 56   | 18,95%                                  | 2                             | (1)                                 |
|                                      | 2,50 à <10,00    | 13 175               | 13 577                           | 332,10%           | 58 274                            | 5,23%                    | -                   | 28,60%                    | 1,00                               | 21 982   | 37,72%                                  | 874                           | (364)                               |
|                                      | 2,5 à <5         | 10 099               | 10 986                           | 320,05%           | 45 267                            | 4,29%                    | -                   | 28,49%                    | 1,00                               | 15 141   | 33,45%                                  | 553                           | (233)                               |
|                                      | 5 à <10          | 3 076                | 2 591                            | 383,18%           | 13 007                            | 8,50%                    | -                   | 29,00%                    | 1,00                               | 6 840  | 52,59%                                  | 321                           | (131)                               |
|                                      | 10,00 à <100,00  | 2 074                | 1 574                            | 357,85%           | 7 716                             | 18,21%                   | -                   | 28,65%                    | 1,00                               | 5 792  | 75,06%                                  | 401                           | (154)                               |
|                                      | 10 à <20         | 1 763                | 1 222                            | 390,44%           | 6 541                             | 15,75%                   | -                   | 28,88%                    | 1,00                               | 4 761  | 72,79%                                  | 297                           | (116)                               |
|                                      | 20 à <30         | 225                  | 221                              | 227,12%           | 728                               | 29,05%                   | -                   | 26,40%                    | 1,00                               | 607  | 83,40%                                  | 56                            | (20)                                |
|                                      | 30,00 à <100,00  | 86                   | 130                              | 274,02%           | 447                               | 36,60%                   | -                   | 28,98%                    | 1,00                               | 423  | 94,69%                                  | 47                            | (18)                                |
|                                      | 100,00 (défaut)  | 645                  | 341                              | 0,01%             | 645                               | 100,00%                  | -                   | 37,35%                    | 1,00                               | 138  | 21,40%                                  | 241                           | (383)                               |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 70 845           | 383 708              | 195,58%                          | 821 358           | 0,90%                             | -                        | 28,15%              | 1,00                      | 56 961                             | 6,94%  | 2 162                                   | (1 229)                       |                                     |

**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     | 1 832 827            | 132 931                          | 187,29%           | 2 082 770                         | 0,07%                    | -                   | 21,52%                    | 1,00                               | 88 774   | 4,26%                                   | 316                           | (454)                               |
|   | 0,00 à <0,10     | 1 089 329            | 85 201                           | 200,00%           | 1 260 137                         | 0,04%                    | -                   | 20,65%                    | 1,00                               | 34 612   | 2,75%                                   | 105                           | (129)                               |
|   | 0,10 à <0,15     | 743 498              | 47 729                           | 164,60%           | 822 633                           | 0,11%                    | -                   | 22,85%                    | 1,00                               | 54 163   | 6,58%                                   | 211                           | (325)                               |
|   | 0,15 à <0,25     | 736 287              | 41 966                           | 156,68%           | 802 699                           | 0,22%                    | -                   | 23,83%                    | 1,00                               | 88 229   | 10,99%                                  | 420                           | (612)                               |
|   | 0,25 à <0,50     | 471 935              | 30 056                           | 164,45%           | 522 054                           | 0,40%                    | -                   | 24,34%                    | 1,00                               | 85 675   | 16,41%                                  | 507                           | (1 127)                             |
|   | 0,50 à <0,75     | 240 448              | 9 724                            | 165,14%           | 257 192                           | 0,73%                    | -                   | 25,47%                    | 1,00                               | 61 570   | 23,94%                                  | 478                           | (1 023)                             |
|   | 0,75 à <2,50     | 394 941              | 21 954                           | 171,82%           | 435 208                           | 1,43%                    | -                   | 23,97%                    | 1,00                               | 128 882  | 29,61%                                  | 1 526                         | (4 357)                             |
|   | 0,75 à <1,75     | 390 326              | 21 884                           | 171,60%           | 430 419                           | 1,42%                    | -                   | 24,05%                    | 1,00                               | 127 755  | 29,68%                                  | 1 509                         | (4 306)                             |
|   | 1,75 à <2,5      | 4 614                | 71                               | 237,86%           | 4 789                             | 2,04%                    | -                   | 17,00%                    | 1,00                               | 1 127  | 23,54%                                  | 17                            | (51)                                |
|   | 2,50 à <10,00    | 186 579              | 7 747                            | 153,39%           | 205 343                           | 5,52%                    | -                   | 25,89%                    | 1,00                               | 85 288   | 41,53%                                  | 2 977                         | (4 812)                             |
|   | 2,5 à <5         | 127 291              | 6 740                            | 151,27%           | 141 630                           | 4,18%                    | -                   | 25,27%                    | 1,00                               | 55 511   | 39,19%                                  | 1 499                         | (3 101)                             |
|   | 5 à <10          | 59 288               | 1 007                            | 167,56%           | 63 713                            | 8,50%                    | -                   | 27,26%                    | 1,00                               | 29 777   | 46,74%                                  | 1 479                         | (1 712)                             |
|   | 10,00 à <100,00  | 26 440               | 2 279                            | 125,34%           | 44 802                            | 21,89%                   | -                   | 27,93%                    | 1,00                               | 29 723   | 66,34%                                  | 2 850                         | (1 894)                             |
|   | 10 à <20         | 21 459               | 946                              | 152,11%           | 28 393                            | 16,02%                   | -                   | 26,55%                    | 1,00                               | 16 297   | 57,40%                                  | 1 206                         | (1 339)                             |
|   | 20 à <30         | 3 412                | 160                              | 123,77%           | 13 501                            | 29,05%                   | -                   | 29,56%                    | 1,00                               | 10 812   | 80,08%                                  | 1 159                         | (347)                               |
|   | 30,00 à <100,00  | 1 569                | 1 173                            | 103,95%           | 2 908                             | 45,99%                   | -                   | 33,82%                    | 1,00                               | 2 613  | 89,88%                                  | 485                           | (208)                               |
| 100,00 (défaut)   | 46 319           | 2 937                | 0,01%                            | 46 319            | 100,00%                           | -                        | 37,82%              | 1,00                      | 8 262                              | 17,84%   | 17 519                                  | (19 040)                      |                                     |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                      | 3 935 777        | 249 594              | 173,34%                          | 4 396 387         | 1,84%                             | -                        | 23,19%              | 1,00                      | 576 402                            | 13,11%   | 26 594                                  | (33 319)                      |                                     |

**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     | 208 894              | 18 358                           | 169,15%           | 239 966                           | 0,13%                    | -                   | 24,86%                    | 1,00                               | 14 569   | 6,07%                                   | 78                            | (158)                               |   |
|   | 0,00 à <0,10     | -                    | 18                               | 225,67%           | 40                                | 0,03%                    | -                   | 30,01%                    | 1,00                               | 1  | 2,63%                                   | -                             | -                                   |   |
|   | 0,10 à <0,15     | 208 894              | 18 340                           | 169,09%           | 239 926                           | 0,13%                    | -                   | 24,86%                    | 1,00                               | 14 568   | 6,07%                                   | 78                            | (158)                               |   |
|   | 0,15 à <0,25     | 327 818              | 37 115                           | 189,74%           | 398 295                           | 0,21%                    | -                   | 24,81%                    | 1,00                               | 34 166   | 8,58%                                   | 212                           | (511)                               |   |
|   | 0,25 à <0,50     | 361 463              | 38 574                           | 186,03%           | 433 618                           | 0,38%                    | -                   | 25,72%                    | 1,00                               | 56 602   | 13,05%                                  | 437                           | (1 298)                             |   |
|   | 0,50 à <0,75     | -                    | 5                                | 225,56%           | 10                                | 0,69%                    | -                   | 30,05%                    | 1,00                               | 2  | 21,38%                                  | -                             | -                                   |   |
|   | 0,75 à <2,50     | 492 348              | 40 329                           | 169,13%           | 562 443                           | 1,19%                    | -                   | 30,48%                    | 1,00                               | 146 148  | 25,99%                                  | 1 978                         | (6 948)                             |   |
|   | 0,75 à <1,75     | 446 655              | 35 391                           | 158,98%           | 504 348                           | 1,09%                    | -                   | 32,54%                    | 1,00                               | 138 416  | 27,45%                                  | 1 828                         | (6 278)                             |   |
|   | 1,75 à <2,5      | 45 692               | 4 938                            | 241,88%           | 58 095                            | 2,04%                    | -                   | 12,62%                    | 1,00                               | 7 732  | 13,31%                                  | 150                           | (671)                               |   |
|   | 2,50 à <10,00    | 264 104              | 19 764                           | 200,90%           | 311 899                           | 5,51%                    | -                   | 32,41%                    | 1,00                               | 123 396  | 39,56%                                  | 5 605                         | (15 882)                            |   |
|   | 2,5 à <5         | 163 227              | 11 068                           | 180,91%           | 185 503                           | 3,80%                    | -                   | 33,76%                    | 1,00                               | 73 307   | 39,52%                                  | 2 380                         | (7 363)                             |   |
|   | 5 à <10          | 100 878              | 8 696                            | 226,34%           | 126 396                           | 8,02%                    | -                   | 30,42%                    | 1,00                               | 50 089   | 39,63%                                  | 3 225                         | (8 519)                             |   |
|   | 10,00 à <100,00  | 47 845               | 1 777                            | 184,73%           | 62 237                            | 20,87%                   | -                   | 33,48%                    | 1,00                               | 37 584   | 60,39%                                  | 4 495                         | (5 789)                             |   |
|   | 10 à <20         | 41 722               | 1 520                            | 192,04%           | 50 634                            | 17,09%                   | -                   | 33,00%                    | 1,00                               | 28 731   | 56,74%                                  | 2 952                         | (4 887)                             |   |
|   | 20 à <30         | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   | - |
|   | 30,00 à <100,00  | 6 123                | 257                              | 141,50%           | 11 603                            | 37,36%                   | -                   | 35,57%                    | 1,00                               | 8 852  | 76,30%                                  | 1 543                         | (903)                               |   |
| 100,00 (défaut)                                     | 100 832          | 1 765                | 0,01%                            | 100 833           | 100,00%                           | -                        | 60,66%              | 1,00                      | 19 846                             | 19,68%   | 61 170                                  | (43 307)                      |                                     |   |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                | 1 803 305        | 157 687              | 180,38%                          | 2 109 302         | 6,66%                             | -                        | 29,61%              | 1,00                      | 432 313                            | 20,50%   | 73 975                                  | (73 895)                      |                                     |   |

**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 -<br>Expositions garanties<br>par des biens<br>immobiliers des<br>PME | 0,00 à <0,15     | 100 978              | 612                              | 100,00%           | 101 590                           | 0,13%                    | -                   | 23,21%                    | 1,00                               | 5 575  | 5,49%                                   | 31                            | (130)                               |
|   | 0,00 à <0,10     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 0,10 à <0,15     | 100 978              | 612                              | 100,00%           | 101 590                           | 0,13%                    | -                   | 23,21%                    | 1,00                               | 5 575  | 5,49%                                   | 31                            | (130)                               |
|   | 0,15 à <0,25     | 147 146              | 140                              | 100,00%           | 147 286                           | 0,22%                    | -                   | 26,24%                    | 1,00                               | 13 531   | 9,19%                                   | 85                            | (334)                               |
|   | 0,25 à <0,50     | 182 928              | 4 112                            | 100,00%           | 187 040                           | 0,40%                    | -                   | 28,54%                    | 1,00                               | 28 843   | 15,42%                                  | 213                           | (899)                               |
|   | 0,50 à <0,75     | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 0,75 à <2,50     | 192 258              | 3 248                            | 100,00%           | 195 506                           | 1,05%                    | -                   | 29,58%                    | 1,00                               | 59 718   | 30,55%                                  | 603                           | (3 728)                             |
|   | 0,75 à <1,75     | 186 634              | 3 248                            | 100,00%           | 189 882                           | 1,02%                    | -                   | 29,92%                    | 1,00                               | 58 078   | 30,59%                                  | 582                           | (3 639)                             |
|   | 1,75 à <2,5      | 5 624                | -                                | 0,00%             | 5 624                             | 2,04%                    | -                   | 18,09%                    | 1,00                               | 1 640  | 29,17%                                  | 21                            | (89)                                |
|   | 2,50 à <10,00    | 92 352               | 779                              | 100,00%           | 93 130                            | 5,71%                    | -                   | 29,70%                    | 1,00                               | 77 264   | 82,96%                                  | 1 597                         | (10 782)                            |
|   | 2,5 à <5         | 53 369               | 571                              | 100,00%           | 53 940                            | 3,80%                    | -                   | 29,55%                    | 1,00                               | 36 923   | 68,45%                                  | 606                           | (4 118)                             |
|   | 5 à <10          | 38 983               | 207                              | 100,01%           | 39 190                            | 8,33%                    | -                   | 29,90%                    | 1,00                               | 40 341   | 1.02937                                 | 991                           | (6 664)                             |
|   | 10,00 à <100,00  | 19 061               | -                                | 0,00%             | 19 061                            | 18,87%                   | -                   | 29,17%                    | 1,00                               | 24 904   | 130,65%                                 | 1 038                         | (4 315)                             |
|   | 10 à <20         | 18 085               | -                                | 0,00%             | 18 085                            | 17,85%                   | -                   | 29,78%                    | 1,00                               | 24 096   | 133,24%                                 | 973                           | (4 148)                             |
|   | 20 à <30         | -                    | -                                | 0,00%             | -                                 | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -  | 0,00%                                   | -                             | -                                   |
|   | 30,00 à <100,00  | 976                  | -                                | 0,00%             | 976                               | 37,75%                   | -                   | 17,88%                    | 1,00                               | 808  | 82,71%                                  | 66                            | (167)                               |
|   | 100,00 (défaut)  | 7 115                | -                                | 0,00%             | 7 115                             | 100,00%                  | -                   | 53,99%                    | 1,00                               | 1 215  | 17,08%                                  | 3 842                         | (1 290)                             |
| Sous-total (catégorie d'expositions)  | 741 837          | 8 890                | 100,00%                          | 750 728           | 2,57%                             | -                        | 28,04%              | 1,00                      | 211 050                            | 28,11%   | 7 407                                   | (21 478)                      |                                     |

**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      | 20 664 020           | 298 567                          | 100,0%            | 20 962 590                        | 0,07%                    | -                   | 13,37%                    | 1,00                               | 511 089  | 2,44%                                   | 1 900                         | (2 843)                             |
|  | 0,00 à <0,10      | 12 690 022           | 177 860                          | 100,0%            | 12 867 884                        | 0,04%                    | -                   | 13,11%                    | 1,00                               | 202 639  | 1,58%                                   | 653                           | (711)                               |
|  | 0,10 à <0,15      | 7 973 998            | 120 707                          | 100,0%            | 8 094 706                         | 0,11%                    | -                   | 13,79%                    | 1,00                               | 308 450  | 3,81%                                   | 1 247                         | (2 132)                             |
|  | 0,15 à <0,25      | 4 290 106            | 103 754                          | 100,0%            | 4 393 862                         | 0,22%                    | -                   | 14,61%                    | 1,00                               | 295 486  | 6,73%                                   | 1 412                         | (3 053)                             |
|  | 0,25 à <0,50      | 2 516 750            | 72 521                           | 100,0%            | 2 589 272                         | 0,40%                    | -                   | 14,67%                    | 1,00                               | 270 004  | 10,43%                                  | 1 518                         | (5 262)                             |
|  | 0,50 à <0,75      | 1 234 837            | 37 742                           | 100,0%            | 1 272 580                         | 0,73%                    | -                   | 14,82%                    | 1,00                               | 204 332  | 16,06%                                  | 1 377                         | (5 339)                             |
|  | 0,75 à <2,50      | 2 077 403            | 60 044                           | 100,0%            | 2 137 447                         | 1,46%                    | -                   | 14,95%                    | 1,00                               | 543 991  | 25,45%                                  | 4 685                         | (20 561)                            |
|  | 0,75 à <1,75      | 2 064 942            | 59 668                           | 100,0%            | 2 124 611                         | 1,46%                    | -                   | 14,96%                    | 1,00                               | 540 122  | 25,42%                                  | 4 648                         | (20 378)                            |
|  | 1,75 à <2,5       | 12 461               | 376                              | 100,0%            | 12 836                            | 2,04%                    | -                   | 14,25%                    | 1,00                               | 3 869  | 30,14%                                  | 37                            | (183)                               |
|  | 2,50 à <10,00     | 1 043 348            | 30 509                           | 100,0%            | 1 073 858                         | 5,07%                    | -                   | 16,22%                    | 1,00                               | 608 202  | 56,64%                                  | 8 936                         | (26 807)                            |
|  | 2,5 à <5          | 824 299              | 22 548                           | 100,0%            | 846 848                           | 4,14%                    | -                   | 15,99%                    | 1,00                               | 432 022  | 51,02%                                  | 5 628                         | (18 050)                            |
|  | 5 à <10           | 219 049              | 7 961                            | 100,0%            | 227 010                           | 8,52%                    | -                   | 17,09%                    | 1,00                               | 176 180  | 77,61%                                  | 3 308                         | (8 757)                             |
|  | 10,00 à <100,00   | 149 588              | 7 470                            | 100,0%            | 157 058                           | 19,73%                   | -                   | 17,91%                    | 1,00                               | 163 093  | 1.03843                                 | 5 612                         | (8 129)                             |
|  | 10 à <20          | 118 093              | 6 361                            | 100,0%            | 124 453                           | 16,31%                   | -                   | 17,88%                    | 1,00                               | 127 239  | 1.02238                                 | 3 633                         | (5 976)                             |
|  | 20 à <30          | 17 815               | 701                              | 100,0%            | 18 516                            | 29,05%                   | -                   | 17,58%                    | 1,00                               | 20 324   | 1.09765                                 | 945                           | (1 132)                             |
|  | 30,00 à <100,00   | 13 680               | 409                              | 100,0%            | 14 088                            | 37,72%                   | -                   | 18,62%                    | 1,00                               | 15 530   | 110,23%                                 | 1 033                         | (1 021)                             |
|  | 100,00 (défaut)   | 135 736              | 377                              | 0,0%              | 135 737                           | 100,00%                  | -                   | 23,59%                    | 1,00                               | 24 720   | 18,21%                                  | 32 017                        | (24 622)                            |
| Sous-total (catégorie d'expositions)                           | 32 111 787        | 610 985              | 99,9%                            | 32 722 402        | 0,90%                             | -                        | 13,96%              | 1,00                      | 2 620 917                          | 8,01%  | 57 457                                  | (96 617)                      |                                     |
| <b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>                 | <b>45 744 597</b> | <b>3 993 977</b>     | <b>97,7%</b>                     | <b>49 696 685</b> |                                   | <b>-</b>                 |                     | <b>1.27</b>               | <b>8 602 754</b>                   | <b>-</b>   | <b>431 569</b>                          | <b>(563 873)</b>              |                                     |

### 3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2024

|                              |  | Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit | Montant d'exposition pondéré réel |
|------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> |  |  |                                   |
| 1                            | <b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>                       | <b>4 982 004</b>                                     | <b>4 982 004</b>                  |
| 2                            | Administrations centrales et banques centrales                                   | 121 856  | 121 856                           |
| 3                            | Établissements   | 851 208  | 851 208                           |
| 4                            | Entreprises  | 4 008 940  | 4 008 940                         |
| 4.1                          | <i>dont Entreprises - PME</i>  | 1 194 608  | 1 194 608                         |
| 4.2                          | <i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>                                 | 114 440  | 114 440                           |
| 5                            | <b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>                      | <b>8 602 754</b>                                     | <b>8 602 754</b>                  |
| 6                            | Administrations centrales et banques centrales                                   | -  | -                                 |
| 7                            | Établissements   | -  | -                                 |
| 8                            | Entreprises  | 4 705 111  | 4 705 111                         |
| 8.1                          | <i>dont Entreprises - PME</i>  | 1 787 546  | 1 787 546                         |
| 8.2                          | <i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>                                 | -  | -                                 |
| 9                            | Clientèle de détail  | 3 897 643  | 3 897 643                         |
| 9.1                          | <i>dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>     | 211 050  | 211 050                           |
| 9.2                          | <i>dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</i> | 2 620 917  | 2 620 917                         |
| 9.3                          | <i>dont Clientèle de détail - expositions renouvelables éligibles</i>            | 56 961   | 56 961                            |
| 9.4                          | <i>dont Clientèle de détail - PME - Autres</i>                                   | 432 313  | 432 313                           |
| 9.5                          | <i>dont Clientèle de détail - non-PME - Autres</i>                               | 576 402  | 576 402                           |
| 10                           | <b>TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)</b>               | <b>13 584 759</b>                                    | <b>13 584 759</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)**

| 30/06/2024  | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit                    |  |  |  |  |  |   |   |  |   |   | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA |   |   |
|---|-----------------------|---|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|--|---|---|
|   |                       | Protection de crédit financée                                   |  |  |  |  |  |   |   |  |   | Protection de crédit non financée                             |  | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
|   |                       | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) |  |   |   |
| <i>(en milliers d'euros)</i>  |                       |   |  |  |  |  |  |   |   |  |   |   |  |   |   |
| Administrations centrales et banques centrales                        | -                     | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | -   |
| Établissements  | -                     | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | -   |
| Entreprises   | 8 896 508             | 0,50%   | 11,07%   | 7,61%  | 3,44%  | 0,01%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,54%   | 0,00%  | -   | 4 705 111   |
| <i>dont Entreprises - PME</i>   | 3 051 532             | 1,24%   | 25,46%   | 21,68%   | 3,77%  | 0,02%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 1,56%   | 0,00%  | -   | 1 787 546   |
| <i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>                      | -                     | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | -   |
| <i>Dont Entreprises - Autres</i>                                      | 5 844 976             | 0,12%   | 3,55%  | 0,27%  | 3,27%  | 0,01%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 2 917 565   |
| Clientèle de détail   | 40 800 177            | 0,00%   | 13,95%   | 13,95%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 68,25%  | 0,00%  | -   | 3 897 643   |
| <i>Dont Clientèle de détail - Biens immobiliers PME</i>               | 750 728               | 0,00%   | 85,09%   | 85,09%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,88%   | 0,00%  | -   | 211 050   |
| <i>Dont Clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME</i>           | 32 722 402            | 0,00%   | 15,44%   | 15,44%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 83,67%  | 0,00%  | -   | 2 620 917   |
| <i>dont Clientèle de détail - expositions renouvelables éligibles</i> | 821 358               | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 56 961  |
| <i>dont Clientèle de détail - autres PME</i>                          | 2 109 302             | 0,00%   | 0,01%  | 0,01%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 17,38%  | 0,00%  | -   | 432 313   |
| <i>dont Clientèle de détail - autres non-PME</i>                      | 4 396 387             | 0,00%   | 0,04%  | 0,04%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 2,16%   | 0,00%  | -   | 576 402   |
| <b>Total</b>  | <b>49 696 685</b>     | <b>0,09%</b>  | <b>13,43%</b>  | <b>12,82%</b>  | <b>0,62%</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b>  | <b>56,13%</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>-</b>  | <b>8 602 754</b>  |

**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)**

| 30/06/2024                                     | Techniques d'atténuation du risque de crédit |   |  |  |  |  |  |   |   |  |   |   | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA |   |   |
|--|--|---|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|--|---|---|
|  | Total des expositions                        | Protection de crédit financée                                   |  |  |  |  |  |   |   |  |   | Protection de crédit non financée                             |  | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
|  |  | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) |  |   |   |
| <i>(en milliers d'euros)</i>                   |  |   |  |  |  |  |  |   |   |  |   |   |  |   |   |
| Administrations centrales et banques centrales | 2 971 320                                    | 0,00%   | 0,02%  | 0,02%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 121 856   |
| Établissements                                 | 11 996 996                                   | 0,01%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 851 208   |
| Entreprises                                    | 9 049 819                                    | 0,20%   | 9,59%  | 2,78%  | 6,76%  | 0,06%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 4 008 940   |
| dont Entreprises - PME                         | 2 082 391                                    | 0,56%   | 22,42%   | 9,34%  | 13,08%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 1 194 608   |
| dont Entreprises - Financement spécialisé      | 247 190                                      | 0,00%   | 48,08%   | 1,12%  | 46,96%   | 0,00%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 114 440   |
| Dont Entreprises - Autres                      | 6 720 239                                    | 0,10%   | 4,20%  | 0,80%  | 3,32%  | 0,08%  | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | 0,00%   | 0,00%   | 0,00%  | -   | 2 699 893   |
| <b>Total</b>                                   | <b>24 018 136</b>                            | <b>0,08%</b>  | <b>3,62%</b>   | <b>1,05%</b>   | <b>2,55%</b>   | <b>0,02%</b>   | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b>   | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b>  | <b>0,00%</b>   | <b>-</b>  | <b>4 982 004</b>  |

### 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)

30/06/2024

|                       |  | Montant d'exposition pondéré |
|-----------------------|--|------------------------------|
| (en milliers d'euros) |  |                              |
| 1                     | <b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente</b> | <b>13 665 666</b>            |
| 2                     | Taille de l'actif (+/-)  | (37 337)                     |
| 3                     | Qualité de l'actif (+/-)   | (45 618)                     |
| 4                     | Mises à jour des modèles (+/-)   | -                            |
| 5                     | Méthodologie et politiques (+/-)   | -                            |
| 6                     | Acquisitions et cessions (+/-)   | -                            |
| 7                     | Variations des taux de change (+/-)  | 210                          |
| 8                     | Autres (+/-)   | 1 838                        |
| 9                     | <b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration</b>            | <b>13 584 759</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)

30/06/2024

|                              |  | 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) |
|------------------------------|--|---------------------------|-------------------------------------|------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> |  |                           |                                     |      |  |                                    |                                    |                          |                                     |
| 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)  | 1 029 469                 | 212 965                             |      | 1,0  | 2 146 914                          | 1 739 408                          | 1 730 558                | 112 706                             |
| 2                            | IMM (pour les dérivés et les OFT)  |                           |                                     | -    | -  | -                                  | -                                  | -                        | -                                   |
| 2a                           | <i>Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i>       |                           |                                     | -    |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                   |
| 2b                           | <i>Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i> |                           |                                     | -    |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                   |
| 2c                           | <i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i>        |                           |                                     | -    |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                   |
| 3                            | <i>Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>            |                           |                                     |      |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                   |
| 4                            | <i>Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>          |                           |                                     |      |  | 1 058 582                          | 664                                | 664                      | -                                   |
| 5                            | VaR pour les OFT   |                           |                                     |      |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                   |
| 6                            | <b>Total</b>   |                           |                                     |      |  | <b>3 205 496</b>                   | <b>1 740 072</b>                   | <b>1 731 222</b>         | <b>112 706</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)

| 30/06/2024   | Pondération de risque |    |    |     |     |     |     |     |              |      |        | Valeur d'exposition totale |
|--|-----------------------|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|--------------|------|--------|----------------------------|
|  | 0%                    | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100%         | 150% | Autres |                            |
| <i>(en milliers d'euros)</i>   |                       |    |    |     |     |     |     |     |              |      |        |                            |
| Administrations centrales ou banques centrales   | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Administrations régionales ou locales  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Entités du secteur public  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Banques multilatérales de développement  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Organisations internationales  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Établissements   | 3 718                 | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | 3 718                      |
| Entreprises  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | 1 166        | -    | -      | 1 166                      |
| Clientèle de détail  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| Autres éléments  | -                     | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -            | -    | -      | -                          |
| <b>Valeur d'exposition totale</b>  | <b>3 718</b>          | -  | -  | -   | -   | -   | -   | -   | <b>1 166</b> | -    | -      | <b>4 885</b>               |

### 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

| 30/06/2024                                   |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 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 |
| <i>(en milliers d'euros)</i>                 |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| 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      | 1 518 774                | 0,03%                    | -                   | 4,79%                     | 2,50                               | 34 909                              | 2,30%                                      |
|  | 0,15 à <0,25      | 8 799                    | 0,21%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 5 597                               | 63,61%                                     |
|  | 0,25 à <0,50      | -                        | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -                                   | 0,00%                                      |
|  | 0,50 à <0,75      | 2 097                    | 0,60%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 1 677                               | 79,98%                                     |
|  | 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>1 529 670</b>         | <b>0,03%</b>             | -                   | <b>5,07%</b>              | <b>2,50</b>                        | <b>42 183</b>                       | <b>2,76%</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**

30/06/2024

| <i>Catégories d'expositions</i> | 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 |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>    |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| Entreprises - Autres            | 0,00 à <0,15      | 133 499                  | 0,04%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 22 812                              | 17,09%                                     |
|                                 | 0,15 à <0,25      | 973                      | 0,16%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 537                                 | 55,22%                                     |
|                                 | 0,25 à <0,50      | 31 950                   | 0,41%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 21 765                              | 68,12%                                     |
|                                 | 0,50 à <0,75      | -                        | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -                                   | 0,00%                                      |
|                                 | 0,75 à <2,50      | 7 280                    | 0,91%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 6 839                               | 93,94%                                     |
|                                 | 2,50 à <10,00     | 1 833                    | 5,72%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 3 085                               | 168,26%                                    |
|                                 | 10,00 à <100,00   | 565                      | 20,00%                   | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 1 619                               | 286,68%                                    |
|                                 | 100,00 (défaut)   | 608                      | 100,00%                  | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | -                                   | 0,00%                                      |
|                                 | <b>Sous total</b> | <b>176 709</b>           | <b>0,61%</b>             | <b>-</b>            | <b>45,00%</b>             | <b>2,50</b>                        | <b>56 659</b>                       | <b>32,06%</b>                              |
| Entreprises - PME               | 0,00 à <0,15      | 5 205                    | 0,05%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 922                                 | 17,71%                                     |
|                                 | 0,15 à <0,25      | -                        | 0,00%                    | -                   | 0,00%                     | -                                  | -                                   | 0,00%                                      |
|                                 | 0,25 à <0,50      | 938                      | 0,35%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 438                                 | 46,67%                                     |
|                                 | 0,50 à <0,75      | 216                      | 0,60%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 147                                 | 67,98%                                     |
|                                 | 0,75 à <2,50      | 9 880                    | 0,88%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 7 296                               | 73,85%                                     |
|                                 | 2,50 à <10,00     | 3 067                    | 3,33%                    | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 3 110                               | 1.01394                                    |
|                                 | 10,00 à <100,00   | 385                      | 20,16%                   | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | 786                                 | 2.04045                                    |
|                                 | 100,00 (défaut)   | 267                      | 100,00%                  | -                   | 45,00%                    | 2,50                               | -                                   | 0,00%                                      |
|                                 | <b>Sous total</b> | <b>19 958</b>            | <b>2,71%</b>             | <b>-</b>            | <b>45,00%</b>             | <b>2,50</b>                        | <b>12 698</b>                       | <b>63,62%</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**

30/06/2024

| <i>Catégories d'expositions</i>  | 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 |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>   |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| 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>                               |
| <b>TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)</b> |                   | <b>1 726 337</b>         | <b>0,12%</b>             | -                   | <b>9,62%</b>              | <b>2,50</b>                        | <b>111 540</b>                      | <b>6,46%</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) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES**

30/06/2024

| <i>Catégories d'expositions</i>              | 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 |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                 |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| 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**

30/06/2024

| <i>Catégories d'expositions</i> | 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 |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>    |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| 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**

30/06/2024

| <i>Catégories d'expositions</i>                                | 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 |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>                                   |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| Entreprises -<br>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<br>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**

30/06/2024

| <i>Catégories d'expositions</i> | 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 |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>    |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| 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**

| 30/06/2024  | 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 |
|---|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>Catégories d'expositions</i>   |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| <i>(en milliers d'euros)</i>  |                   |                          |                          |                     |                           |                                    |                                     |  |
| 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)

| 30/06/2024                   |                                      | Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés |  |                                   |  | Sûretés utilisées dans des OFT    |  |                                   |  |
|------------------------------|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|                              |                                      | Juste valeur des sûretés reçues                   |  | Juste valeur des sûretés fournies |  | Juste valeur des sûretés reçues   |  | Juste valeur des sûretés fournies |  |
|                              |                                      | Faisant l'objet d'une ségrégation                 | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| <i>(en milliers d'euros)</i> |                                      |   |  |                                   |  |                                   |  |                                   |  |
| 1                            | Espèces — monnaie nationale          | -   | 931 855                                  | -                                 | -  | -                                 | 2 013                                    | -                                 | -  |
| 2                            | Espèces — autres monnaies            | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | -  | -                                 | -  |
| 3                            | Dettes souveraine nationale          | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | -  | -                                 | 571 751                                  |
| 4                            | Autre dette souveraine               | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | -  | -                                 | -  |
| 5                            | Dettes des administrations publiques | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | 1 057 918                                | -                                 | 215 933                                  |
| 6                            | Obligations d'entreprise             | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | -  | -                                 | -  |
| 7                            | Actions                              | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | -  | -                                 | -  |
| 8                            | Autres sûretés                       | -   | -  | -                                 | -  | -                                 | -  | -                                 | -  |
| 9                            | <b>Total</b>                         | -   | <b>931 855</b>                           | -                                 | -  | -                                 | <b>1 059 930</b>                         | -                                 | <b>787 684</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)

|           |   | 30/06/2024               |                                     |
|-----------|---|--------------------------|-------------------------------------|
|           |   | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
| <b>1</b>  | <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   | -                        | -                                   |
| <b>11</b> | <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   | -                        | -                                   |

### 3.3.7 CVA

#### EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA) (EU CCR2)

| 30/06/2024                   |   | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|------------------------------|---|--------------------------|-------------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> |   |                          |                                     |
| 1                            | Total des opérations soumises à la méthode avancée  | -                        | -                                   |
| 2                            | i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 ×)   |                          | -                                   |
| 3                            | ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 ×)                     |                          | -                                   |
| 4                            | Opérations soumises à la méthode standard   | 1 531 774                | 605 064                             |
| EU-4                         | Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale) | -                        | -                                   |
| 5                            | <b>Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA</b>            | 1 531 774                | 605 064                             |

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

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

30/06/2024

|                              |  | 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 |
|------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i> |  |                               |                           |                               |   |   |
| 1                            | Prêts et avances                         | 22 543 674                    | 41 090 455                | 12 474 453                    | 28 616 002                                  | -                                       |
| 2                            | Titres de créance                        | 4 206 546                     | 368 649                   | -                             | 368 649                                     | -                                       |
| 3                            | <b>Total</b>                             | <b>26 750 220</b>             | <b>41 459 104</b>         | <b>12 474 453</b>             | <b>28 984 651</b>                           | <b>-</b>                                |
| 4                            | <i>Dont expositions non performantes</i> | 279 191                       | 217 715                   | 77 181                        | 140 534                                     | -                                       |
| 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 sur actions du portefeuille bancaire

#### MONTANT DES EXPOSITIONS BRUTES ET DES VALEURS EXPOSÉES AU RISQUE EN MÉTHODE NOTATION INTERNE (EU CR10.5)

| <b>30/06/2024</b><br><b>Catégories</b><br><i>(en milliers d'euros)</i> | <b>Exposition au bilan</b> | <b>Exposition hors bilan</b> | <b>Pondération de risque</b> | <b>Valeur exposée au risque</b> | <b>Montant d'exposition pondéré</b> | <b>Montant des pertes anticipées</b> |
|--|----------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Expositions sur capital-investissement                                 | 351 449                    | -                            | 190%                         | 351 449                         | 667 754                             | 2 812                                |
| Expositions sur actions cotées   | 393 922                    | -                            | 290%                         | 393 922                         | 1 142 373                           | 3 151                                |
| Autres expositions sur actions   | 655 714                    | -                            | 370%                         | 655 687                         | 2 426 042                           | 15 736                               |
| <b>Total</b>   | <b>1 401 085</b>           | <b>-</b>                     |                              | <b>1 401 058</b>                | <b>4 236 168</b>                    | <b>21 699</b>                        |

## 3.6 Expositions de titrisation

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

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

---

La 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.

## 3.7 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

### 3.7.1 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.

### 3.7.2 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) ».

### **3.7.2.1 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 30/06/2024, 31/03/2024, 31/12/2023, 30/09/2023

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) |            |            |            |
|---|--|--------------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------------|------------|------------|------------|
|   |  | 30/06/2024                           | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 | 30/06/2024                       | 31/03/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2023 |
| EU 1a   | TRIMESTRE SE TERMINANT LE  |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| EU 1b   | Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes                               | 12                                   | 12         | 12         | 12         | 12                               | 12         | 12         | 12         |
| <b>ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)</b> |  |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 1   | <b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>                                      |                                      |            |            |            | <b>6 213 582</b>                 | 6 456 721  | 6 574 561  | 7 055 227  |
| <b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>                    |  |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| 2   | Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :             | 17 117 149                           | 16 820 824 | 16 527 621 | 16 271 891 | 947 253                          | 979 562    | 1 015 083  | 1 042 383  |
| 3   | Dépôts stables   | 10 024 209                           | 10 173 963 | 10 323 031 | 10 397 850 | 501 210                          | 508 698    | 516 152    | 519 892    |
| 4   | Dépôts moins stables   | 7 092 941                            | 6 646 860  | 6 204 590  | 5 874 041  | 446 042                          | 470 864    | 498 932    | 522 491    |
| 5   | Financements de gros non garantis  | 9 001 188                            | 8 675 687  | 8 594 195  | 8 605 083  | 4 095 867                        | 4 094 910  | 4 100 323  | 4 105 214  |
| 6   | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 3 920 626                            | 3 633 800  | 3 539 168  | 3 697 534  | 957 213                          | 885 249    | 860 987    | 898 601    |
| 7   | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)  | 5 073 271                            | 5 025 220  | 5 035 860  | 4 884 216  | 3 131 362                        | 3 192 995  | 3 220 169  | 3 183 280  |
| 8   | Créances non garanties   | 7 292                                | 16 667     | 19 167     | 23 333     | 7 292                            | 16 667     | 19 167     | 23 333     |
| 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  | 6 513 909                            | 6 527 562 | 6 487 360 | 6 513 148 | 1 385 470                        | 1 374 054 | 1 358 879 | 1 376 797 |
| 11                           | Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés   | 777 694                              | 766 690   | 761 038   | 764 463   | 777 694                          | 766 690   | 761 038   | 764 463   |
| 12                           | Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance  | -                                    | -         | -         | -         | -                                | -         | -         | -         |
| 13                           | Facilités de crédit et de liquidité  | 5 736 215                            | 5 760 872 | 5 726 323 | 5 748 685 | 607 776                          | 607 365   | 597 841   | 612 333   |
| 14                           | Autres obligations de financement contractuelles   | 31 880                               | 20 932    | 8 252     | 4 533     | 31 880                           | 20 932    | 8 252     | 4 533     |
| 15                           | Autres obligations de financement éventuel   | 124 652                              | 183 261   | 214 899   | 238 048   | 124 652                          | 183 261   | 214 899   | 238 048   |
| <b>16</b>                    | <b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>   |                                      |           |           |           | <b>6 585 122</b>                 | 6 652 719 | 6 697 436 | 6 766 975 |
| <b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b> |  |                                      |           |           |           |                                  |           |           |           |
| 17                           | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)  | 18 840                               | 17 191    | 5 644     | -         | 1 217                            | 1 102     | 294       | -         |
| 18                           | Entrées provenant d'expositions pleinement performantes  | 1 896 666                            | 1 664 998 | 1 681 422 | 1 627 861 | 782 798                          | 742 517   | 749 624   | 745 496   |
| 19                           | Autres entrées de trésorerie   | 170 284                              | 89 538    | 17 826    | 17 501    | 170 284                          | 89 538    | 17 826    | 17 501    |
| 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)   |                                      |           |           |           | -                                | -         | -         | -         |
| <b>20</b>                    | <b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>   | <b>2 085 789</b>                     | 1 771 727 | 1 704 892 | 1 645 362 | <b>954 299</b>                   | 833 157   | 767 743   | 762 997   |
| EU-20a                       | Entrées de trésorerie entièrement exemptées  | -                                    | -         | -         | -         | -                                | -         | -         | -         |
| EU-20b                       | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %  | -                                    | -         | -         | -         | -                                | -         | -         | -         |
| EU-20c                       | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %  | 2 085 789                            | 1 771 727 | 1 704 892 | 1 645 362 | 954 299                          | 833 157   | 767 743   | 762 997   |

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                         |  |  |  |  | 6 213 582 | 6 456 721 | 6 574 561 | 7 055 227 |
| 22                    | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES           |  |  |  |  | 5 630 823 | 5 819 562 | 5 929 693 | 6 003 978 |
| 23                    | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ |  |  |  |  | 110,54%   | 111,16%   | 111,00%   | 117,50%   |

(\*) 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 30/06/2024, 31/03/2024, 31/12/2023 et 30/09/2023

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2024

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      |                 |
| <b>Éléments du financement stable disponible</b> |   |   |            |                |            |                 |
| 1  | <b>Éléments et instruments de fonds propres</b>   | 7 432 635                                   | -          | -              | 81 838     | 7 514 473       |
| 2  | <i>Fonds propres</i>  | 7 432 635                                   | -          | -              | 81 838     | 7 514 473       |
| 3  | <i>Autres instruments de fonds propres</i>  |   | -          | -              | -          | -               |
| 4  | <b>Dépôts de la clientèle de détail</b>   |   | 20 271 539 | -              | -          | 18 822 560      |
| 5  | <i>Dépôts stables</i>   |   | 11 563 490 | -              | -          | 10 985 316      |
| 6  | <i>Dépôts moins stables</i>   |   | 8 708 049  | -              | -          | 7 837 244       |
| 7  | <b>Financement de gros :</b>  |   | 17 033 680 | 1 262 128      | 24 086 809 | 30 653 508      |
| 8  | <i>Dépôts opérationnels</i>   |   | 3 758 275  | -              | -          | 1 879 138       |
| 9  | <i>Autres financements de gros</i>  |   | 13 275 405 | 1 262 128      | 24 086 809 | 28 774 371      |
| 10   | <b>Engagements interdépendants</b>  |   | -          | -              | -          | -               |
| 11   | <b>Autres engagements :</b>   | -   | 2 937 581  | -              | -          | -               |
| 12   | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>  | -   |            |                |            |                 |
| 13   | <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>  |   | 2 937 581  | -              | -          | -               |
| 14   | <b>Financement stable disponible total</b>  |   |            |                |            | 56 990 541      |
| <b>Éléments du financement stable requis</b>     |   |   |            |                |            |                 |
| 15   | <b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>   |   |            |                |            | 782 122         |
| EU-15a   | <b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>  |   | 2 302      | 8 198          | 14 015 956 | 11 922 488      |
| 16   | <b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>  |   | 514 234    | -              | -          | 257 117         |
| 17   | <b>Prêts et titres performants :</b>  |   | 5 627 013  | 3 969 714      | 37 841 201 | 33 798 225      |
| 18   | <i>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 %.</i>  |   | -          | -              | -          | -               |
| 19   | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>  |   | 2 192 056  | 1 308 197      | 7 007 242  | 7 869 831       |
| 20   | <i>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 :</i> | -   | 2 138 631  | 1 302 654      | 11 171 886 | 11 315 460      |
| 21   | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>  | -   | 18 039     | 6 390          | 124 834    | 93 357          |
| 22   | <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>   | -   | 1 296 326  | 1 358 861      | 19 289 589 | 14 291 972      |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2024

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             |
| 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>  |   | 1 203 348        | 1 265 379      | 17 849 829       | 12 974 946        |
| 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> |   | -                | 2              | 372 484          | 320 962           |
| <b>25</b> | <b>Actifs interdépendants</b>   |   | -                | -              | -                | -                 |
| <b>26</b> | <b>Autres actifs :</b>  |   | <b>3 154 833</b> | <b>67 799</b>  | <b>3 241 352</b> | <b>5 100 804</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>   |   | 69 076           |                |                  | 69 076            |
| 30        | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>   |   | 120 693          |                |                  | 6 035             |
| 31        | <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>  |   | 2 965 064        | 67 799         | 3 241 352        | 5 025 693         |
| <b>32</b> | <b>Éléments de hors bilan</b>   |   | -                | -              | <b>5 528 541</b> | <b>325 255</b>    |
| <b>33</b> | <b>Financement stable requis total</b>  |   |                  |                |                  | <b>52 186 011</b> |
| <b>34</b> | <b>Ratio de financement stable net (%)</b>  |   |                  |                |                  | <b>109,21%</b>    |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2024

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      |                 |
| <b>Éléments du financement stable disponible</b> |   |   |            |                |            |                 |
| 1  | <b>Éléments et instruments de fonds propres</b>   | 7 315 615                                   |            |                | 82 277     | 7 397 892       |
| 2  | <i>Fonds propres</i>  | 7 315 615                                   |            |                | 82 277     | 7 397 892       |
| 3  | <i>Autres instruments de fonds propres</i>  |   |            |                |            |                 |
| 4  | <b>Dépôts de la clientèle de détail</b>   |   | 19 327 382 |                |            | 17 955 824      |
| 5  | <i>Dépôts stables</i>   |   | 11 223 598 |                |            | 10 662 418      |
| 6  | <i>Dépôts moins stables</i>   |   | 8 103 784  |                |            | 7 293 406       |
| 7  | <b>Financement de gros :</b>  |   | 17 288 958 | 1 412 599      | 24 201 135 | 31 063 362      |
| 8  | <i>Dépôts opérationnels</i>   |   | 4 587 089  |                |            | 2 293 545       |
| 9  | <i>Autres financements de gros</i>  |   | 12 701 869 | 1 412 599      | 24 201 135 | 28 769 818      |
| 10   | <b>Engagements interdépendants</b>  |   |            |                |            |                 |
| 11   | <b>Autres engagements :</b>   |   | 3 218 779  | -              | -          |                 |
| 12   | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>  |   |            |                |            |                 |
| 13   | <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>  |   | 3 218 779  | -              | -          |                 |
| 14   | <b>Financement stable disponible total</b>  |   |            |                |            | 56 417 078      |
| <b>Éléments du financement stable requis</b>     |   |   |            |                |            |                 |
| 15   | <b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>   |   |            |                |            | 833 593         |
| EU-15a   | <b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>  |   | 1 586      | 8 857          | 14 093 037 | 11 987 958      |
| 16   | <b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>  |   | 586 159    |                |            | 293 080         |
| 17   | <b>Prêts et titres performants :</b>  |   | 5 160 344  | 3 649 971      | 37 648 249 | 33 365 272      |
| 18   | <i>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 %.</i>  |   |            |                |            |                 |
| 19   | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>  |   | 1 722 992  | 849 008        | 6 935 541  | 7 524 427       |
| 20   | <i>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 :</i>             |   | 2 068 179  | 1 456 572      | 11 127 178 | 11 297 984      |
| 21   | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>  |   | 12 471     | 7 136          | 127 952    | 92 972          |
| 22   | <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>   |   | 1 369 173  | 1 344 391      | 19 189 101 | 14 201 547      |
| 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>  |   | 1 270 160  | 1 213 833      | 17 729 005 | 12 845 679      |
| 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> |   |            |                | 396 429    | 341 315         |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2024

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            |                   |
| <b>25</b> | <b>Actifs interdépendants</b>   |   |                  |                |                  |                   |
| <b>26</b> | <b>Autres actifs :</b>  |   | <b>3 042 443</b> | <b>69 364</b>  | <b>3 383 972</b> | <b>5 057 970</b>  |
| 27        | <i>Matières premières échangées physiquement</i>  |   |                  |                |                  |                   |
| 28        | Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP |   |                  |                |                  |                   |
| 29        | <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>   |   | 18 537           |                |                  | 18 537            |
| 30        | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>                                     |   | 119 339          |                |                  | 5 967             |
| 31        | <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>  |   | 2 904 567        | 69 364         | 3 383 972        | 5 033 467         |
| <b>32</b> | <b>Éléments de hors bilan</b>   |   |                  |                | <b>5 938 198</b> | <b>353 541</b>    |
| <b>33</b> | <b>Financement stable requis total</b>  |   |                  |                |                  | <b>51 891 415</b> |
| <b>34</b> | <b>Ratio de financement stable net (%)</b>  |   |                  |                |                  | <b>108,72%</b>    |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2023

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             |                   |
| <b>Éléments du financement stable disponible</b> |   |   |                   |                  |                   |                   |
| <b>1</b>   | <b>Éléments et instruments de fonds propres</b>   | <b>7 296 228</b>                            | -                 | -                | <b>80 026</b>     | <b>7 376 254</b>  |
| 2  | <i>Fonds propres</i>  | 7 296 228                                   | -                 | -                | 80 026            | 7 376 254         |
| 3  | <i>Autres instruments de fonds propres</i>  |   | -                 | -                | -                 | -                 |
| <b>4</b>   | <b>Dépôts de la clientèle de détail</b>   |   | <b>18 901 486</b> | -                | -                 | <b>17 566 156</b> |
| 5  | <i>Dépôts stables</i>   |   | 11 096 365        | -                | -                 | 10 541 547        |
| 6  | <i>Dépôts moins stables</i>   |   | 7 805 121         | -                | -                 | 7 024 609         |
| <b>7</b>   | <b>Financement de gros :</b>  |   | <b>16 667 088</b> | <b>1 541 836</b> | <b>24 960 066</b> | <b>31 447 442</b> |
| 8  | <i>Dépôts opérationnels</i>   |   | 3 867 898         | -                | -                 | 1 933 949         |
| 9  | <i>Autres financements de gros</i>  |   | 12 799 190        | 1 541 836        | 24 960 066        | 29 513 493        |
| <b>10</b>  | <b>Engagements interdépendants</b>  |   | -                 | -                | -                 | -                 |
| <b>11</b>  | <b>Autres engagements :</b>   | -   | <b>2 712 670</b>  | -                | -                 | -                 |
| 12   | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>  | -   |                   |                  |                   |                   |
| 13   | <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>  |   | 2 712 670         | -                | -                 | -                 |
| <b>14</b>  | <b>Financement stable disponible total</b>  |   |                   |                  |                   | <b>56 389 851</b> |
| <b>Éléments du financement stable requis</b>     |   |   |                   |                  |                   |                   |
| <b>15</b>  | <b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>   |   |                   |                  |                   | <b>716 419</b>    |
| <b>EU-15a</b>                                    | <b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>  |   | <b>1 451</b>      | <b>7 487</b>     | <b>13 512 173</b> | <b>11 492 944</b> |
| <b>16</b>  | <b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>  |   | <b>944 535</b>    | -                | -                 | <b>472 268</b>    |
| <b>17</b>  | <b>Prêts et titres performants :</b>  |   | <b>4 922 816</b>  | <b>3 755 917</b> | <b>37 327 803</b> | <b>32 696 494</b> |
| 18   | <i>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 %.</i>  |   | -                 | -                | -                 | -                 |
| 19   | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>  |   | 1 593 171         | 906 437          | 5 418 041         | 6 020 143         |
| 20   | <i>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 :</i>             |   | 2 011 395         | 1 469 397        | 11 574 605        | 11 654 983        |
| 21   | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>  |   | 12 447            | 11 736           | 149 277           | 109 122           |
| 22   | <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>   |   | 1 318 250         | 1 380 083        | 19 937 595        | 14 679 090        |
| 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>  |   | 1 225 796         | 1 285 790        | 18 483 934        | 13 350 105        |
| 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> |   | -                 | -                | 397 562           | 342 278           |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2023

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            |                   |
| <b>25</b> | <b>Actifs interdépendants</b>   |   | -                | -              | -                | -                 |
| <b>26</b> | <b>Autres actifs :</b>  |   | <b>2 764 555</b> | <b>95 502</b>  | <b>3 318 552</b> | <b>4 854 352</b>  |
| 27        | <i>Matières premières échangées physiquement</i>  |   |                  |                | -                | -                 |
| 28        | Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP |   | -                | -              | -                | -                 |
| 29        | <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>   |   | 36 508           |                |                  | 36 508            |
| 30        | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>                                     |   | 116 055          |                |                  | 5 803             |
| 31        | <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>  |   | 2 611 992        | 95 502         | 3 318 552        | 4 812 041         |
| <b>32</b> | <b>Éléments de hors bilan</b>   |   | -                | -              | <b>5 766 156</b> | <b>336 952</b>    |
| <b>33</b> | <b>Financement stable requis total</b>  |   |                  |                |                  | <b>50 569 428</b> |
| <b>34</b> | <b>Ratio de financement stable net (%)</b>  |   |                  |                |                  | <b>111,51%</b>    |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2023

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             |                   |
| <b>Éléments du financement stable disponible</b> |  |   |                   |                  |                   |                   |
| <b>1</b>   | <b>Éléments et instruments de fonds propres</b>  | <b>6 905 429</b>                            |                   |                  | <b>80 784</b>     | <b>6 986 213</b>  |
| 2  | Fonds propres  | 6 905 429                                   |                   |                  | 80 784            | 6 986 213         |
| 3  | Autres instruments de fonds propres  |   |                   |                  |                   |                   |
| <b>4</b>   | <b>Dépôts de la clientèle de détail</b>  |   | <b>18 131 559</b> |                  |                   | <b>16 871 157</b> |
| 5  | Dépôts stables   |   | 11 055 077        |                  |                   | 10 502 323        |
| 6  | Dépôts moins stables   |   | 7 076 482         |                  |                   | 6 368 834         |
| <b>7</b>   | <b>Financement de gros :</b>   |   | <b>15 797 245</b> | <b>1 412 212</b> | <b>25 083 846</b> | <b>30 251 995</b> |
| 8  | Dépôts opérationnels   |   | 2 957 044         |                  |                   | 1 478 522         |
| 9  | Autres financements de gros  |   | 12 840 201        | 1 412 212        | 25 083 846        | 28 773 473        |
| <b>10</b>  | <b>Engagements interdépendants</b>   |   |                   |                  |                   |                   |
| <b>11</b>  | <b>Autres engagements :</b>  | <b>41 013</b>                               | <b>2 727 829</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>          |                   |
| 12   | Engagements dérivés affectant le NSFR  | 41 013                                      |                   |                  |                   |                   |
| 13   | Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.  |   | 2 727 829         | -                | -                 |                   |
| <b>14</b>  | <b>Financement stable disponible total</b>   |   |                   |                  |                   | <b>54 109 365</b> |
| <b>Éléments du financement stable requis</b>     |  |   |                   |                  |                   |                   |
| <b>15</b>  | <b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>  |   |                   |                  |                   | <b>558 556</b>    |
| <b>EU-15a</b>                                    | <b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>   |   | <b>1 604</b>      | <b>4 080</b>     | <b>12 745 000</b> | <b>10 838 081</b> |
| <b>16</b>  | <b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>   |   | <b>57 693</b>     |                  |                   | <b>28 847</b>     |
| <b>17</b>  | <b>Prêts et titres performants :</b>   |   | <b>4 710 396</b>  | <b>3 491 794</b> | <b>38 274 822</b> | <b>33 266 138</b> |
| 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 %.  |   | 17 413            |                  |                   |                   |
| 19   | Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers  |   | 1 288 144         | 734 839          | 5 616 830         | 6 110 548         |
| 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 :             |   | 2 108 154         | 1 306 547        | 11 566 679        | 11 611 488        |
| 21   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit  |   | 22 686            | 11 070           | 152 894           | 116 259           |
| 22   | Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :   |   | 1 296 685         | 1 442 468        | 20 700 423        | 15 202 878        |
| 23   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit  |   | 1 193 678         | 1 374 635        | 19 206 653        | 13 847 754        |
| 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 |   | -                 | 7 940            | 390 890           | 341 224           |

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2023

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            |                   |
| <b>25</b> | <b>Actifs interdépendants</b>   |   |                  |                |                  |                   |
| <b>26</b> | <b>Autres actifs :</b>  |   | <b>2 952 544</b> | <b>84 835</b>  | <b>3 187 184</b> | <b>4 760 098</b>  |
| 27        | <i>Matières premières échangées physiquement</i>  |   |                  |                |                  |                   |
| 28        | Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP |   |                  |                |                  |                   |
| 29        | <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>   |   |                  |                |                  |                   |
| 30        | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>                                     |   | 209 964          |                |                  | 10 498            |
| 31        | <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>  |   | 2 742 580        | 84 835         | 3 187 184        | 4 749 600         |
| <b>32</b> | <b>Éléments de hors bilan</b>   |   |                  |                | <b>5 901 131</b> | <b>317 611</b>    |
| <b>33</b> | <b>Financement stable requis total</b>  |   |                  |                |                  | <b>49 769 332</b> |
| <b>34</b> | <b>Ratio de financement stable net (%)</b>  |   |                  |                |                  | <b>108,72%</b>    |

## 5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément à l'article 448 du règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (dit « CRR 2 ») modifiant le règlement (UE) 575/2013, le Crédit Agricole d'Ile de France est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

### 5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)

Par rapport à la publication au 31 décembre 2021, le principal changement intervenu dans la mesure du risque de taux est la modélisation à taux fixe des opérations TLTRO 3 levées auprès la Banque centrale européenne pour une quote-part égale au rapport entre la période pendant laquelle le taux de rémunération de celles-ci a été bonifié et plafonné à -1% et la durée totale du tirage. Cette modélisation prend place à compter de l'arrêté du 30 Juin 2022 et est appliquée sur la part des TLTRO 3 ayant vocation à être conservés jusqu'à leur maturité.

### 5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

#### 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         | 30/06/2024       | 31/12/2023       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Choc parallèle vers le haut | (578 000)        | (628 000)        |
| Choc parallèle vers le bas  | 331 000          | 373 000          |
| Pentification de la courbe  | (268 000)        | (289 000)        |
| Aplatissement de la courbe  | 73 000           | 79 000           |
| Hausse des taux courts      | (37 000)         | (38 000)         |
| Baisse des taux courts      | 4 000            | 13 000           |
| <b>Perte maximale</b>       | <b>(578 000)</b> | <b>(628 000)</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                   | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb) | 32 443     | 31 770     |
| Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)  | (32 680)   | (35 214)   |

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.

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 +32 443 milliers d'euro, +44 606 milliers d'euro et +56 175 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -32 680 milliers d'euro, -44 836 milliers d'euro et -55 566 milliers d'euro 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.

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

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 Tableau 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 2023 en partie Informations qualitatives sur le risque environnemental. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante : [https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2024/05/cra\\_autre-fr-18206-crgautre-2023-12-31\\_pilier3\\_def.pdf](https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2024/05/cra_autre-fr-18206-crgautre-2023-12-31_pilier3_def.pdf)

A fin juin 2024, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

## 6.2 Tableau 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 2023 en partie Informations qualitatives sur le risque environnemental. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante : [https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2024/05/cra\\_autre-fr-18206-crgautre-2023-12-31\\_pilier3\\_def.pdf](https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2024/05/cra_autre-fr-18206-crgautre-2023-12-31_pilier3_def.pdf)

A fin juin 2024, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

### 6.3 Tableau 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 2023 en partie Informations qualitatives sur le risque environnemental. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante : [https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2024/05/cra\\_autre-fr-18206-crgautre-2023-12-31\\_pilier3\\_def.pdf](https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2024/05/cra_autre-fr-18206-crgautre-2023-12-31_pilier3_def.pdf)

A fin juin 2024, 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<br>(en milliers d'euros)   |  |                                   |  | Dépréciations cumulées, variations négatives<br>cumulées de la juste valeur dues au risque de<br>crédit et provisions<br>(en milliers d'euros) |  |          |                   | Ventilation par tranche d'échéance |           |                              |           |       |
|---|---|---|--|-----------------------------------|--|--|--|----------|-------------------|------------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|-------|
|   |   | Dont expositions sur des entreprises<br>exclues des indices de référence<br>"accords de Paris" de l'Union<br>conformément à l'article 12,<br>paragraphe 1, points d) à g), et à<br>l'article 12, paragraphe 2, du<br>règlement (UE) 2020/1818 | Dont durables<br>sur le plan<br>environnemental<br>(CCM) | Dont<br>expositions<br>de stade 2 | Dont<br>expositions<br>non<br>performantes | Dont<br>expositions<br>de stade 2  | Dont<br>expositions<br>non<br>performantes | <= 5 ans | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans                 | > 20 ans  | Echéance moyenne<br>pondérée |           |       |
| 1 | Expositions sur des secteurs contribuant<br>fortement au changement climatique* | 14 264 016  | 3 551  | 118 835                           | 1 180 043                                  | 300 617  | (334 288)                                  | (73 373) | (180 552)         | 6 624 410                          | 2 111 853 | 4 252 497                    | 1 275 256 | 8,94  |
| 2 | A - Agriculture, sylviculture et pêche  | 408 777   | -  | -                                 | 38 024                                     | 11 204   | (8 294)                                    | (1 636)  | (5 181)           | 160 517                            | 147 413   | 98 645                       | 2 202     | 7,06  |
| 3 | B - Industries extractives  | 25 060  | 12   | 1                                 | -  | -  | (30)                                       | -        | -                 | 4 134                              | 20 906    | -                            | 20        | 5,20  |
| 4 | B.05 - Extraction de houille et de<br>lignite                                   | -   | -  | -                                 | -  | -  | -  | -        | -                 | -                                  | -         | -                            | -         | -     |
| 5 | B.06 - Extraction d'hydrocarbures   | 9   | 9  | -                                 | -  | -  | -  | -        | -                 | -                                  | -         | -                            | 9         | 30,00 |
| 6 | B.07 - Extraction de minerais<br>métalliques                                    | 8   | -  | -                                 | -  | -  | -  | -        | -                 | -                                  | -         | -                            | 8         | 30,00 |
| 7 | B.08 - Autres industries extractives  | 24 973  | -  | -                                 | -  | -  | (30)                                       | -        | -                 | 4 066                              | 20 906    | -                            | -         | 5,19  |

|    |   |           |   |       |        |        |          |         |          |         |         |       |        |       |
|----|---|-----------|---|-------|--------|--------|----------|---------|----------|---------|---------|-------|--------|-------|
| 8  | B.09 - Services de soutien aux industries extractives   | 71        | 4 | 1     | -      | -      | -        | -       | -        | 67      | -       | -     | 4      | 1,94  |
| 9  | C - Industrie manufacturière  | 1 168 506 | 1 | 5 584 | 58 841 | 24 349 | (16 480) | (2 391) | (10 819) | 968 720 | 159 409 | 5 061 | 35 316 | 3,93  |
| 10 | C.10 - Industries alimentaires  | 215 490   | - | -     | 12 658 | 9 096  | (8 395)  | (1 334) | (5 626)  | 186 272 | 24 723  | 1 724 | 2 771  | 2,46  |
| 11 | C.11 - Fabrication de boissons  | 145 547   | - | -     | 330    | 267    | (457)    | (24)    | (35)     | 138 559 | 6 953   | -     | 35     | 3,07  |
| 12 | C.12 - Fabrication de produits à base de tabac  | -         | - | -     | -      | -      | -        | -       | -        | -       | -       | -     | -      | -     |
| 13 | C.13 - Fabrication de textiles  | 103 735   | - | -     | 12 394 | -      | (227)    | (12)    | -        | 74 591  | 11 848  | -     | 17 295 | 7,25  |
| 14 | C.14 - Industrie de l'habillement   | 217 598   | - | -     | 2 620  | 9 295  | (1 770)  | (284)   | (1 321)  | 217 543 | -       | -     | 55     | 2,85  |
| 15 | C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure   | 2 208     | - | -     | 1 954  | -      | (13)     | (5)     | -        | 2 195   | -       | -     | 13     | 2,03  |
| 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 | 938       | - | 5     | 259    | -      | (2)      | (1)     | -        | 364     | 204     | -     | 371    | 14,01 |
| 17 | C.17 - Industrie du papier et du carton   | 565       | - | -     | 268    | 93     | (49)     | -       | (49)     | 464     | -       | -     | 100    | 7,10  |
| 18 | C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements   | 4 207     | - | -     | 1 801  | 275    | (123)    | (7)     | (112)    | 2 981   | 494     | -     | 732    | 7,93  |
| 19 | C.19 - Cokéfaction et raffinage   | 22        | 1 | -     | -      | -      | -        | -       | -        | -       | -       | -     | 22     | 30,00 |
| 20 | C.20 - Industrie chimique   | 157 102   | - | 266   | 3 064  | 14     | (422)    | (12)    | (3)      | 133 094 | 22 121  | -     | 1 886  | 3,75  |
| 21 | C.21 - Industrie pharmaceutique   | 68 763    | - | -     | -      | -      | (34)     | -       | -        | 50 108  | 16 842  | -     | 1 813  | 4,28  |
| 22 | C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc  | 28 791    | - | -     | 678    | 59     | (137)    | -       | (8)      | 4 292   | 24 488  | -     | 10     | 6,00  |
| 23 | C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques   | 16 054    | - | 2 002 | 88     | 3 036  | (3 023)  | -       | (3 010)  | 9 036   | 6 669   | 337   | 12     | 5,11  |
| 24 | C.24 - Métallurgie  | 11 597    | - | -     | 152    | -      | (30)     | -       | -        | 5 997   | 5 599   | -     | 1      | 4,47  |
| 25 | C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements   | 26 246    | - | -     | 6 119  | 758    | (117)    | (5)     | (90)     | 25 873  | 336     | -     | 37     | 3,29  |
| 26 | C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques   | 51 114    | - | 39    | 6 592  | -      | (810)    | (599)   | -        | 38 091  | 11 554  | -     | 1 468  | 4,47  |
| 27 | C.27 - Fabrication d'équipements électriques  | 13 740    | - | 2 482 | 326    | 17     | (17)     | (1)     | (3)      | 3 305   | 10 176  | -     | 259    | 6,43  |
| 28 | C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.  | 9 279     | - | 333   | 1 557  | -      | (3)      | (1)     | -        | 2 457   | 5 581   | -     | 1 241  | 7,81  |

|    |  |           |       |        |         |         |           |         |           |           |         |        |        |       |
|----|--|-----------|-------|--------|---------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|--------|--------|-------|
| 29 | C.29 - Industrie automobile  | 39 063    | -     | 457    | 481     | -       | (85)      | (34)    | -         | 29 177    | 8 059   | -      | 1 826  | 4,81  |
| 30 | C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport                                       | 14 463    | -     | -      | 792     | -       | (90)      | (11)    | -         | 11 158    | 2 935   | -      | 371    | 3,45  |
| 31 | C.31 - Fabrication de meubles  | 855       | -     | -      | 158     | 349     | (124)     | (2)     | (121)     | 598       | 213     | -      | 44     | 4,67  |
| 32 | C.32 - Autres industries manufacturières   | 15 885    | -     | -      | 2 154   | 967     | (367)     | (35)    | (320)     | 10 508    | 581     | -      | 4 795  | 11,09 |
| 33 | C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements                           | 25 245    | -     | -      | 4 397   | 122     | (187)     | (22)    | (122)     | 22 057    | 33      | 3 000  | 156    | 4,15  |
| 34 | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné     | 77 888    | -     | 6 576  | 249     | 370     | (156)     | (6)     | (48)      | 14 192    | 29 369  | 11 290 | 23 036 | 13,16 |
| 35 | D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité                              | 63 897    | -     | 6 576  | 181     | 370     | (142)     | (6)     | (48)      | 12 993    | 21 253  | 10 984 | 18 668 | 12,77 |
| 36 | D35.11 - Production d'électricité  | 44 675    | -     | 5 147  | 181     | 370     | (134)     | (6)     | (48)      | 6 205     | 10 307  | 10 766 | 17 398 | 15,30 |
| 37 | D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux             | 7 470     | -     | -      | 68      | -       | (9)       | -       | -         | 558       | 6 606   | 306    | -      | 8,40  |
| 38 | D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné                        | 6 520     | -     | -      | -       | -       | (4)       | -       | -         | 641       | 1 510   | -      | 4 368  | 22,43 |
| 39 | E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 71 149    | -     | 10 396 | 5 574   | 25      | (576)     | (387)   | (25)      | 31 532    | 27 116  | 5 692  | 6 809  | 7,38  |
| 40 | F - Services de bâtiments et travaux publics   | 661 171   | -     | 31 355 | 74 914  | 15 947  | (12 703)  | (1 296) | (7 755)   | 535 150   | 34 826  | 43 169 | 48 026 | 5,17  |
| 41 | F.41 - Construction de bâtiments   | 354 365   | -     | 3 310  | 48 015  | 5 710   | (6 302)   | (662)   | (4 428)   | 281 259   | 11 713  | 17 986 | 43 408 | 6,21  |
| 42 | F.42 - Génie civil   | 213 036   | -     | 28 031 | 1 348   | 113     | (1 316)   | (9)     | (25)      | 181 203   | 5 930   | 24 565 | 1 339  | 3,85  |
| 43 | F.43 - Travaux de construction spécialisés   | 93 770    | -     | 15     | 25 551  | 10 124  | (5 085)   | (625)   | (3 301)   | 72 688    | 17 184  | 618    | 3 280  | 4,27  |
| 44 | G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles             | 1 727 781 | 1     | 25     | 301 064 | 177 429 | (157 598) | (9 280) | (134 229) | 1 271 300 | 334 452 | 78 570 | 43 459 | 3,94  |
| 45 | H - Transports et entreposage  | 464 698   | 3 537 | 14 927 | 34 893  | 9 694   | (6 603)   | (866)   | (3 507)   | 373 518   | 70 455  | 14 682 | 6 044  | 3,84  |
| 46 | H.49 - Transports terrestres et transports par conduites                                 | 330 149   | -     | 14 288 | 25 427  | 7 298   | (5 013)   | (464)   | (3 127)   | 280 563   | 45 743  | -      | 3 844  | 3,35  |
| 47 | H.50 - Transports par eau  | 8 140     | -     | -      | 939     | 1 706   | (209)     | (53)    | (146)     | 3 616     | 3 475   | 406    | 642    | 7,56  |
| 48 | H.51 - Transports aériens  | 19 409    | -     | 238    | 3 043   | 198     | (200)     | (8)     | (136)     | 7 939     | 10 511  | -      | 960    | 6,45  |
| 49 | H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports                                | 106 747   | 3 537 | 402    | 5 416   | 447     | (1 170)   | (340)   | (86)      | 81 152    | 10 726  | 14 276 | 593    | 4,62  |

|    |  |                   |              |                |                  |                |                  |                 |                  |                   |                  |                  |                  |             |
|----|--|-------------------|--------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|
| 50 | H.53 - Activités de poste et de courrier   | 253               | -            | -              | 69               | 45             | (12)             | -               | (12)             | 248               | -                | -                | 5                | 2,31        |
| 51 | I - Hébergement et restauration  | 359 652           | -            | 148            | 125 679          | 16 436         | (11 210)         | (3 985)         | (5 142)          | 191 007           | 104 711          | 60 211           | 3 723            | 6,08        |
| 52 | L - Activités immobilières   | 9 299 334         | -            | 49 823         | 540 805          | 45 163         | (120 638)        | (53 526)        | (13 846)         | 3 074 341         | 1 183 196        | 3 935 176        | 1 106 622        | 11,20       |
| 53 | Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique* | 17 197 459        | 2 011        | 232 916        | 387 396          | 335 340        | (143 505)        | (20 608)        | (98 172)         | 10 263 199        | 1 054 389        | 489 025          | 5 390 846        | 10,65       |
| 54 | K - Activités financières et d'assurance   | 13 357 695        | 9            | 230 621        | 19 973           | 7 465          | (11 940)         | (1 239)         | (4 013)          | 8 189 598         | 523 212          | 241 145          | 4 403 741        | 11,09       |
| 55 | Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)                                      | 3 839 764         | 2 003        | 2 295          | 367 423          | 327 876        | (131 565)        | (19 369)        | (94 159)         | 2 073 601         | 531 177          | 247 880          | 987 105          | 9,15        |
| 56 | <b>TOTAL</b>   | <b>31 461 475</b> | <b>5 562</b> | <b>351 751</b> | <b>1 567 439</b> | <b>635 957</b> | <b>(477 793)</b> | <b>(93 981)</b> | <b>(278 724)</b> | <b>16 887 609</b> | <b>3 166 243</b> | <b>4 741 522</b> | <b>6 666 101</b> | <b>9,88</b> |

\* 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, le 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.

Le Crédit Agricole d'Ile de France publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence " Accord 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, c'est-à-dire les entreprises qui répondent aux critères ci-dessous :

- 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.

Depuis l'exercice du 31 décembre 2023, le Groupe Crédit Agricole a recours aux données du fournisseur Clarity AI pour identifier les entreprises exclues des indices de l'accord de Paris. 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, le 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.

## 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<br>(en milliers d'euros)                                      |               |               |               |               |           |  |         |         |           |           |           |  |         |   |         |
|---|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|--|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--|---------|---|---------|
|   | Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m <sup>2</sup> 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/m <sup>2</sup> des sûretés) estimé |         |
| 1 Total UE  | 37 494 460  | 4 532 551     | 11 468 058    | 11 436 153    | 4 955 632     | 1 696 353 | 1 564 393  | 104 853 | 359 863 | 1 782 902 | 3 662 117 | 2 748 542 | 853 847  | 476 057 | 27 506 279  | 89,27%  |
| 2 Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux   | 3 740 225   | 354 813       | 511 624       | 481 367       | 321 743       | 160 855   | 312 253  | 132     | 76      | 195       | 1 285     | 2 198     | 79   | 260     | 3 735 999   | 56,99%  |
| 3 Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels  | 33 754 235  | 4 177 738     | 10 956 434    | 10 954 786    | 4 633 889     | 1 535 498 | 1 252 140  | 104 721 | 359 787 | 1 782 707 | 3 660 832 | 2 746 344 | 853 768  | 475 797 | 23 770 279  | 94,35%  |
| 4 Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux                        | -   | -             | -             | -             | -             | -         | -  | -       | -       | -         | -         | -         | -  | -       | -   | -       |
| 5 Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m <sup>2</sup> des sûretés) estimé | 28 311 564  | 3 859 559     | 8 986 511     | 8 770 876     | 3 946 816     | 1 397 429 | 1 350 373  |         |         |           |           |           |  |         | 24 555 902  | 100,00% |
| 6 Total non-UE  | 55  | -             | -             | -             | -             | -         | -  | -       | -       | -         | -         | -         | -  | -       | 55  | -       |

|    |   |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |   |
|----|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|
| 7  | Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                   | -  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -  | - |
| 8  | Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                  | 55 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55 | - |
| 9  | Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux            | -  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -  | - |
| 10 | Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | -  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -  | - |

Le Crédit Agricole d'Ile de France doit publier la valeur comptable brute des prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux et résidentiels et par des sûretés immobilières saisies, et fournir des informations sur le niveau d'efficacité énergétique des sûretés. En complément et afin de tenir compte de la particularité du modèle bancaire français, le 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/m²/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Le 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 Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial. Par ailleurs, le 2 juin 2023, l'Autorité bancaire européenne a publié un package technique du cadre de reporting version 3.3. Ce package technique introduit des contrôles à appliquer aux tableaux du reporting Pilier 3 ESG. Pour se conformer à ces contrôles, le Groupe Crédit Agricole a déduit les consommations d'énergie primaire à partir des labels qui figurent sur les diagnostics de performance énergétique (DPE), et a intégré ces consommations dans les fourchettes de niveau d'efficacité énergétique réels (et non dans la colonne " dont niveau d'efficacité énergétique estimé ").

### 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, depuis 2021, quatre coalitions d'institutions financières engagées à la neutralité carbone 2050. 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. Le Crédit Agricole a ainsi initié un important chantier méthodologique, regroupant toutes les entités du Groupe (filiales de Crédit Agricole S.A. et Caisses régionales), avec l'appui de conseils externes, 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 10 secteurs les plus matériels au sein de nos portefeuilles de financement (pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, automobile, agriculture, acier, ciment). Ces 10 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 pour adresser l'enjeu du changement climatique. Pour notre Caisse régionale, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les 5 secteurs les plus matériels parmi ceux présents dans nos portefeuilles de financement : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, automobile, agriculture, production d'électricité. Pour huit de ces secteurs, des cibles de réductions des émissions associées à horizon 2030 ont été établies en lien avec le Comité scientifique du Groupe et suivant les normes et référentiels de Place.

**En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020) par secteur de nos émissions financés sur plusieurs secteurs. Nous avons utilisé la méthodologie PCAF<sup>3</sup>, qui consiste à calculer crédit par crédit, la part des émissions de nos clients que nous pouvons nous attribuer en tant que banque, selon une formule adaptée à chaque secteur, typologie de client et données disponibles. Cette méthodologie 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 métriques et scénarios, pour aligner nos portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5°C, nous avons appuyé nos trajectoires sur les travaux de l'AIE<sup>4</sup> (scénario NZE 2050<sup>5</sup>) sur la plupart des secteurs, en prenant parfois d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques sur certains secteurs. Au sujet de la définition des cibles intermédiaires, le Groupe détaille ses cibles et points de passage au sein du chapitre 2 « Performance extra-financière » du Document d'Enregistrement Universel 2023 de Crédit Agricole S.A.

Ainsi, une cible Groupe Crédit Agricole a été fixée à 2030 pour le secteur Immobilier commercial. Le 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 sa déclaration de performance extra-financière. Pour mieux appréhender les trajectoires de

<sup>3</sup> Partnership for Carbon Accounting Financials est un partenariat mondial d'institutions, créé par le secteur financier, travaillant ensemble à l'élaboration et à la mise en place d'une méthode de comptabilisation harmonisée de l'empreinte carbone de leurs prêts et investissements. Cette initiative fournit aux institutions financières le point de départ nécessaire pour définir des objectifs scientifiques et aligner leurs portefeuilles sur l'accord de Paris.

<sup>4</sup> International Energy Agency ou Agence Internationale de l'Energie est une organisation internationale fondée par l'OCDE, qui se concentre sur une grande variété de questions, allant de la sécurité électrique aux investissements, au changement climatique et à la pollution de l'air, à l'accès et à l'efficacité énergétique.

<sup>5</sup> Le Net Zero Emission est une feuille de route établie par l'Agence Internationale de l'Energie qui présente un scénario de transition énergétique cross sectoriel afin d'atteindre l'objectif zéro émission nette d'ici à 2050.

décarbonation, Crédit Agricole a établi ses engagements Net Zéro au niveau Groupe dans son ensemble et non pas de façon individuelle pour chaque Caisse régionale et/ou entité. Les trajectoires de décarbonation du Groupe Crédit Agricole sont ainsi publiées dans les informations relatives au Pilier 3 ESG du Groupe Crédit Agricole.

#### 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 | 18 720                           | 0,03%  | 205,73  | 14,29                     | 3   |

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

Le Crédit Agricole d'Ile de France indique dans ce tableau les 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, le 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, le 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 30/06/2024, la part de ces expositions hors bilan s'élève à 18 720 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 tableau 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 tableau ne présentent qu'une estimation des expositions brutes du Crédit Agricole d'Ile de France 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 Crédit Agricole d'Ile de France. 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 tableau, 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.

La mesure de ces sensibilités présente à aujourd'hui 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 suffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation suffisamment 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. À noter que ces dernières mesures ne permettent pas de distinguer les activités économiques affectées tant par des aléas chroniques qu'aigus (par conservatisme, le champ dédié à cette mesure a été complété en prenant la somme des deux mesures).

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**

| Zone géographique : périmètre total | Valeur comptable brute<br>(en milliers d'euros)  |                   |                    |          |                           |           |   |  |   |                             |                                   |                             |                                   |         |   |  |
|-------------------------------------|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|-----------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------|---|--|
|                                     | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |           |   |  |   |                             |                                   |                             |                                   |         | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |  |
|                                     | 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 | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |         |   |  |
|                                     | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |           |   |  |   |                             |                                   |                             |                                   |         |   |  |
| 1                                   | A - Agriculture, sylviculture et pêche   | 408 777           | 28 236             | 25 977   | 17 507                    | 383       | 7,08  | 33 871   | 38 232  | 72 103                      | 6 681                             | 1 949                       | (1 448)                           | (286)   | (902)   |  |
| 2                                   | B - Industries extractives   | 25 060            | 265                | 1 338    | -                         | 2         | 5,21  | 727  | 877   | 1 604                       | -                                 | -                           | (2)                               | -       | -   |  |
| 3                                   | C - Industrie manufacturière   | 1 168 506         | 78 759             | 15 581   | 352                       | 2 655     | 3,89  | 42 478   | 54 870  | 97 348                      | 5 514                             | 1 921                       | (1 212)                           | (196)   | (777)   |  |
| 4                                   | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné       | 77 888            | 1 614              | 1 981    | 723                       | 1 576     | 12,29   | 2 612  | 3 280   | 5 892                       | 16                                | 24                          | (11)                              | -       | (3)   |  |
| 5                                   | E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution   | 71 149            | 2 058              | 1 753    | 406                       | 436       | 7,39  | 2 114  | 2 540   | 4 654                       | 429                               | 2                           | (43)                              | (31)    | (2)   |  |
| 6                                   | F - Services de bâtiments et travaux publics   | 661 171           | 58 230             | 4 373    | 4 748                     | 5 164     | 5,16  | 33 575   | 38 940  | 72 514                      | 8 591                             | 2 370                       | (1 455)                           | (141)   | (919)   |  |
| 7                                   | G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles               | 1 727 781         | 144 101            | 36 588   | 8 739                     | 4 717     | 3,88  | 87 480   | 106 666   | 194 146                     | 35 621                            | 19 699                      | (17 142)                          | (1 012) | (14 577)  |  |
| 8                                   | H - Transports et entreposage  | 464 698           | 25 310             | 5 165    | 957                       | 481       | 3,93  | 13 902   | 18 012  | 31 914                      | 2 856                             | 681                         | (464)                             | (79)    | (236)   |  |
| 9                                   | L - Activités immobilières   | 9 250 305         | 345 635            | 157 087  | 519 772                   | 133 031   | 11,67   | 487 470  | 668 054   | 1 143 149                   | 66 262                            | 4 994                       | (14 852)                          | (6 807) | (1 509)   |  |
| 10                                  | Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                      | 33 754 291        | 134 745            | 299 672  | 1 903 564                 | 1 356 770 | 17,87   | 1 282 471  | 2 412 280   | 3 567 436                   | 259 909                           | 13 696                      | (12 487)                          | (7 337) | (2 267)   |  |
| 11                                  | Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                       | 3 740 225         | 97 953             | 89 895   | 253 088                   | 11 146    | 11,28   | 194 867  | 257 215   | 444 235                     | 42 248                            | 2 974                       | (9 550)                           | (5 277) | (747)   |  |
| 12                                  | Sûretés saisies  | -                 | -                  | -        | -                         | -         | -   | -  | -   | -                           | -                                 | -                           | -                                 | -       | -   |  |
| 13                                  | Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)                        | 359 652           | 36 384             | 19 549   | 11 501                    | 1 049     | 6,20  | 29 036   | 39 447  | 68 482                      | 24 387                            | 2 984                       | (2 085)                           | (770)   | (931)   |  |

## 6.5 Récapitulatif des ICP des expositions alignées sur la taxonomie (Modèle 6)

| a |             | b                                    | c                                   | d  | e   |
|---|-------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--|---|
|   |             | ICP                                  |                                     |  | % de couverture (par rapport au total des actifs) (*) |
|   |             | Atténuation du changement climatique | Adaptation au changement climatique | Total (atténuation du changement climatique + adaptation au changement climatique) |   |
| 1 | GAR Encours | 4,98%                                | 0,00%                               | 4,98%  | 47,52%  |
| 2 | GAR Flux    | 4,98%                                | -                                   | -  | -   |

\* % d'actifs sur lesquels porte l'ICP, par rapport au total des actifs bancaires

Le Crédit Agricole d'Ile de France publiera, pour la première fois, le GAR Flux pour l'arrêté au 31 décembre 2024 selon la méthodologie qui consiste à retenir uniquement les nouvelles opérations de l'année sans tenir compte des remboursements ou désinvestissements.

## 6.6 Mesures d'atténuation : Actifs entrant dans le calcul du GAR (Modèle 7)

|   |  | a  | b          | c  | d                | e               | f                           | g  | h               | i                           | j               | k  | l                           | m                 | n               | o     | p      |
|---|--|--|------------|--|------------------|-----------------|-----------------------------|--|-----------------|-----------------------------|-----------------|--|-----------------------------|-------------------|-----------------|-------|--------|
|   |  | Date de référence des informations T       |            |  |                  |                 |                             |  |                 |                             |                 |  |                             |                   |                 |       |        |
|   |  | Atténuation du changement climatique (CCM) |            |  |                  |                 |                             | Adaptation au changement climatique (CCA)                                      |                 |                             |                 |  |                             | TOTAL (CCM + CCA) |                 |       |        |
|   |  | Valeur comptable brute totale              |            | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |                  |                 |                             | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |                 |                             |                 | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |                             |                   |                 |       |        |
|   |  |  |            | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |                  |                 |                             | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |                 |                             |                 | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |                             |                   |                 |       |        |
|   |  |  |            | Dont financement spécialisé  | Dont transitoire | Dont habilitant | Dont financement spécialisé | Dont adaptation  | Dont habilitant | Dont financement spécialisé | Dont adaptation | Dont habilitant  | Dont financement spécialisé | Dont transitoire  | Dont habilitant |       |        |
| (en milliers d'euros)   |  |  |            |  |                  |                 |                             |  |                 |                             |                 |  |                             |                   |                 |       |        |
| <b>GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur</b> |  |  |            |  |                  |                 |                             |  |                 |                             |                 |  |                             |                   |                 |       |        |
| 1   | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 47 059 086                                 | 35 113 852 | 3 452 720  | 3 067 693        | 8 151           | 22 233                      | 15 084   | 27              | -                           | -               | 27   | 35 128 936                  | 3 452 747         | 3 067 693       | 8 151 | 22 260 |
| 2   | Entreprises financières  | 9 626 056                                  | 2 547 447  | 272 466  | -                | 7 374           | 9 973                       | 11 317   | 3               | -                           | -               | 3  | 2 558 764                   | 272 469           | -               | 7 374 | 9 976  |
| 3   | Établissements de crédit   | 9 477 808                                  | 2 541 536  | 271 555  | -                | 7 332           | 9 732                       | 11 302   | -               | -                           | -               | -  | 2 552 839                   | 271 555           | -               | 7 332 | 9 732  |
| 4   | Prêts et avances   | 9 178 435                                  | 2 496 672  | 270 969  | -                | 7 323           | 9 154                       | 5 493  | -               | -                           | -               | -  | 2 502 165                   | 270 969           | -               | 7 323 | 9 154  |
| 5   | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)  | 299 238                                    | 44 813     | 586  | -                | 9               | 577                         | 5 810  | -               | -                           | -               | -  | 50 622                      | 586               | -               | 9     | 577    |
| 6   | Instruments de capitaux propres  | 135  | 51         | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | 51                          | -                 | -               | -     | -      |
| 7   | Autres entreprises financières   | 148 248                                    | 5 911      | 912  | -                | 42              | 242                         | 15   | 3               | -                           | -               | 3  | 5 926                       | 914               | -               | 42    | 245    |
| 8   | Dont entreprises d'investissement  | 2 356                                      | 636        | 70   | -                | 2               | 2                           | 1  | -               | -                           | -               | -  | 638                         | 70                | -               | 2     | 2      |
| 9   | Prêts et avances   | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 10  | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)  | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 11  | Instruments de capitaux propres  | 2 356                                      | 636        | 70   | -                | 2               | 2                           | 1  | -               | -                           | -               | -  | 638                         | 70                | -               | 2     | 2      |
| 12  | Dont sociétés de gestion   | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 13  | Prêts et avances   | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 14  | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)  | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 15  | Instruments de capitaux propres  | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 16  | Dont entreprise d'assurance  | 20   | -          | -  | -                | -               | -                           | 8  | -               | -                           | -               | -  | 8                           | -                 | -               | -     | -      |
| 17  | Prêts et avances   | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |
| 18  | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)  | -  | -          | -  | -                | -               | -                           | -  | -               | -                           | -               | -  | -                           | -                 | -               | -     | -      |

|  | a   | b  | c          | d                | e         | f               | g      | h  | i  | j               | k | l               | m          | n  | o         | p                |                 |
|--|---|--|------------|------------------|-----------|-----------------|--------|--|----|-----------------|---|-----------------|------------|--|-----------|------------------|-----------------|
| (en milliers d'euros)  | Valeur comptable brute totale   | Date de référence des informations T   |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
|  |   | Atténuation du changement climatique (CCM)                                     |            |                  |           |                 |        | Adaptation au changement climatique (CCA)                                      |    |                 |   |                 |            | TOTAL (CCM + CCA)  |           |                  |                 |
|  |   | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |            |                  |           |                 |        | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |    |                 |   |                 |            | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |           |                  |                 |
|  |   | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |            |                  |           |                 |        | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |    |                 |   |                 |            | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |           |                  |                 |
|  |   | Dont financement spécialisé  |            | Dont transitoire |           | Dont habilitant |        | Dont financement spécialisé  |    | Dont adaptation |   | Dont habilitant |            | Dont financement spécialisé  |           | Dont transitoire | Dont habilitant |
| 19   | Instruments de capitaux propres   | 20   | -          | -                | -         | -               | 8      | -  | -  | -               | - | 8               | -          | -  | -         | -                |                 |
| 20   | Entreprises non financières (soumises aux obligations de publication de la NFRD)                | 1 581 083  | 294 748    | 112 561          | -         | 777             | 12 259 | 3 767  | 24 | -               | - | 24              | 298 515    | 112 584  | -         | 777              | 12 283          |
| 21   | Prêts et avances  | 1 356 665  | 246 269    | 87 018           | -         | 420             | 4 393  | 3 757  | 24 | -               | - | 24              | 250 025    | 87 042   | -         | 420              | 4 417           |
| 22   | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)   | 220 158  | 47 989     | 25 291           | -         | 353             | 7 711  | 11   | -  | -               | - | -               | 48 000     | 25 291   | -         | 353              | 7 711           |
| 23   | Instruments de capitaux propres   | 4 260  | 490        | 252              | -         | 4               | 155    | -  | -  | -               | - | -               | 490        | 252  | -         | 4                | 155             |
| 24   | Ménages   | 34 549 925   | 31 728 181 | 3 067 693        | 3 067 693 | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 31 728 181 | 3 067 693  | 3 067 693 | -                | -               |
| 25   | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                      | 31 246 596   | 30 594 080 | 3 067 693        | 3 067 693 | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 30 594 080 | 3 067 693  | 3 067 693 | -                | -               |
| 26   | dont prêts à la rénovation de bâtiments   | 29 842   | 29 842     | -                | -         | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 29 842     | -  | -         | -                | -               |
| 27   | dont prêts pour véhicules à moteur  | 65 805   | 33         | -                | -         | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 33         | -  | -         | -                | -               |
| 28   | Financement d'administrations locales   | 1 302 022  | 543 476    | -                | -         | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 543 476    | -  | -         | -                | -               |
| 29   | Financement de logements  | 8 745  | 7 832      | -                | -         | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 7 832      | 7 832  | 7 832     | -                | -               |
| 30   | Autres financements d'administrations locales   | 1 293 278  | 535 645    | -                | -         | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | 535 645    | -  | -         | -                | -               |
| 31   | Sûretés obtenues par saisie : bien immobiliers résidentiels et commerciaux                      | -  | -          | -                | -         | -               | -      | -  | -  | -               | - | -               | -          | -  | -         | -                | -               |
| 32   | TOTAL DES ACTIFS DU GAR   | 47 059 086   | 35 113 852 | 3 452 720        | 3 067 693 | 8 151           | 22 233 | 15 084   | 27 | -               | - | 27              | 35 128 936 | 3 452 747  | 3 067 693 | 8 151            | 22 260          |
| Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur) |   |  |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
| 33   | Entreprises non financières de l'UE (non soumises aux obligations de la publication de la NFRD) | 13 596 428   |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
| 34   | Prêts et avances  | 12 748 878   |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
| 35   | Titres de créance   | 74 919   |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
| 36   | Instruments de capitaux propres   | 772 631  |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
| 37   | Entreprises non financières non-UE (non soumises aux obligations de publication de la NFRD)     | 39 039   |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |
| 38   | Prêts et avances  | 425  |            |                  |           |                 |        |  |    |                 |   |                 |            |  |           |                  |                 |

|   | a  | b  | c                | d               | e                           | f               | g  | h                           | i                | j               | k                           | l  | m               | n | o | p |
|---|--|--|------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|--|-----------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|--|-----------------|---|---|---|
| (en milliers d'euros)   | Valeur comptable brute totale                            | Date de référence des informations T   |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
|   |  | Atténuation du changement climatique (CCM)                                     |                  |                 |                             |                 | Adaptation au changement climatique (CCA)                                      |                             |                  |                 |                             | TOTAL (CCM + CCA)  |                 |   |   |   |
|   |  | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |                  |                 |                             |                 | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |                             |                  |                 |                             | Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie) |                 |   |   |   |
|   |  | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |                  |                 |                             |                 | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |                             |                  |                 |                             | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)           |                 |   |   |   |
|   |  | Dont financement spécialisé  | Dont transitoire | Dont habilitant | Dont financement spécialisé | Dont adaptation | Dont habilitant  | Dont financement spécialisé | Dont transitoire | Dont habilitant | Dont financement spécialisé | Dont transitoire   | Dont habilitant |   |   |   |
| 39  | Titres de créance  | 37 930   |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 40  | Instruments de capitaux propres                          | 684  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 41  | Dérivés  | 1 028 531  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 42  | Prêts interbancaires à vue                               | 2 603 237  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 43  | Trésorerie et équivalents de trésorerie                  | 84 383   |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 44  | Autres actifs (goodwill, matières premières, etc.)       | 4 900 755  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 45  | TOTAL DES ACTIFS AU DENOMINATEUR (GAR)                   | 69 311 459   |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| Autres actifs exclus à la fois du numérateur et du dénominateur pour le calcul du GAR |  |  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 46  | Souverains   | 4 297 369  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 47  | Expositions sur des banques centrales                    | 1 436  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 48  | Portefeuille de négociation                              | 307 912  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 49  | TOTAL DES ACTIFS EXCLUS DU NUMERATEUR ET DU DENOMINATEUR | 4 606 717  |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |
| 50  | TOTAL DES ACTIFS   | 73 918 177   |                  |                 |                             |                 |  |                             |                  |                 |                             |  |                 |   |   |   |

Les prêts immobiliers aux ménages constituent le poste d'actifs éligibles le plus élevé pour le Crédit Agricole d'Ile de France. Les prêts immobiliers considérés comme alignés sur les critères de la taxonomie sont ceux qui (i) ont la meilleure performance énergétique et (ii) ne sont pas soumis à un risque physique chronique ou aigu.

Les biens immobiliers dont le niveau de performance énergétique appartient aux 15% les plus performants du parc immobilier national ou régional (pour les biens dont le permis de construire été déposé avant le 31/12/2020) ou dont la consommation énergétique est au moins inférieure à 10% au seuil fixé par la réglementation NZEB- Nearly zero-emission building, c'est-à-dire les bâtiments à la consommation d'énergie quasi nulle (pour les biens dont le permis a été déposé après le 31/12/2020), respectent les critères de contribution substantielle de la taxonomie. Pour l'analyse de l'alignement de l'immobilier résidentiel en France et sur la base d'une part, des études réalisées par l'Observatoire de l'Immobilier Durable et d'autre part, de la note d'interprétation du Ministère de la transition écologique et de la cohésion des territoires, le Groupe Crédit Agricole définit les biens immobiliers appartenant aux 15% les plus performants du parc immobilier français comme étant les biens qui ont une consommation d'énergie primaire inférieure à 135 kWhEP/m2.an. Le Groupe Crédit Agricole considère également que les biens construits selon

la Réglementation thermique RT2012 respectent ce critère, car la RT2012 fixe un plafond de consommation énergétique de 50 kWhEP/m2.an, ce qui est inférieur à 135 kWhEP/m2.an.

De plus, le Groupe Crédit Agricole, s'appuie par ailleurs, sur les analyses et travaux réalisés pour son Green Bond Framework et intègre également les prêts immobiliers qui financent des bâtiments résidentiels neufs dont le premier tirage a eu lieu entre le 1er janvier 2017 et le 31 décembre 2020 (date de fin du critère de contribution substantielle). La raison est que la réglementation RT2012 a été mise en application en 2013, mais les permis de construire délivrés jusqu'en janvier 2016 avaient une durée de validité de 2 ans qui pouvait être prolongée deux fois pour une année supplémentaire, ce qui entraînait un délai maximum de 4 ans entre la date de délivrance du permis et la date d'octroi du prêt immobilier/la date du premier tirage du prêt immobilier. Entre le 1er janvier 2013 (date d'entrée en vigueur de la réglementation RT2012) et le 31 décembre 2016, un bâtiment pouvait donc être construit avec un permis de construire non conforme à la RT2012. Par ailleurs, conformément à la note d'interprétation du Ministère de la transition écologique et de la cohésion des territoires, les biens soumis à la réglementation environnementale RE 2020 respectent de facto le critère NZEB-10%.

L'identification et l'évaluation des risques physiques ont été réalisées sur la base de la méthodologie utilisée pour le tableau 5 " Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique " du Pilier 3 ESG. Cette méthodologie vise à identifier les aléas auxquels les bâtiments sont exposés et évaluer les risques sur la base d'un scénario à 2050. Les biens immobiliers soumis à un risque physique chronique ou aigu sont considérés comme non alignés faute de mise en place d'un plan d'adaptation.

Enfin, conformément aux dispositions du projet de communication de la Commission européenne du 21 décembre 2023, les prêts aux collectivités pour lesquels l'objet de financement n'était pas connu ont été retirés du dénominateur du GAR. Ces encours apparaissent désormais sur la ligne 46 [Souverains] du tableau 7 du Pilier 3 ESG et non plus sur la ligne 28 [Financement d'administrations locales]

## 6.7 GAR (%) - (Modèle 8)

|   |     | a   | b     | c     | d                | e     | f   | g     | h | i               | j     | k   | l     | m                             | n     | o               | p      |                                   |
|---|-----|---|-------|-------|------------------|-------|---|-------|---|-----------------|-------|---|-------|-------------------------------|-------|-----------------|--------|-----------------------------------|
|   |     | Date de référence des informations T : ICP concernant l'encours                             |       |       |                  |       |   |       |   |                 |       |   |       |                               |       |                 |        |                                   |
|   |     | Atténuation du changement climatique (CCM)  |       |       |                  |       | Adaptation au changement climatique (CCA)   |       |   |                 |       | TOTAL (CCM + CCA)   |       |                               |       |                 |        |                                   |
|   |     | Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie |       |       |                  |       | Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie |       |   |                 |       | Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie |       |                               |       |                 |        |                                   |
|   |     | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)                        |       |       |                  |       | Dont durables sur le plan environnemental   |       |   |                 |       | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)                        |       |                               |       |                 |        | Part du total des actifs couverts |
|   |     | Dont financement spécialisé   |       |       | Dont transitoire |       | Dont financement spécialisé   |       |   | Dont adaptation |       | Dont financement spécialisé   |       | Dont transitoire / adaptation |       | Dont habilitant |        |                                   |
|   |     | Dont financement spécialisé   |       |       | Dont transitoire |       | Dont financement spécialisé   |       |   | Dont adaptation |       | Dont financement spécialisé   |       | Dont transitoire / adaptation |       | Dont habilitant |        |                                   |
| 1 | GAR | 50,66%  | 4,98% | 4,43% | 0,01%            | 0,03% | 0,02%   | 0,00% | - | -               | 0,00% | 50,68%  | 4,98% | 4,43%                         | 0,01% | 0,03%           | 47,52% |                                   |

|   | a   | b       | c                | d     | e             | f   | g      | h               | i | j             | k   | l       | m                             | n      | o             | p     |                                   |
|---|---|---------|------------------|-------|---------------|---|--------|-----------------|---|---------------|---|---------|-------------------------------|--------|---------------|-------|-----------------------------------|
| % (du total des actifs inclus dans le dénominateur) | Date de référence des informations T : ICP concernant l'encours   |         |                  |       |               |   |        |                 |   |               |   |         |                               |        |               |       |                                   |
|   | Atténuation du changement climatique (CCM)  |         |                  |       |               | Adaptation au changement climatique (CCA)   |        |                 |   |               | TOTAL (CCM + CCA)   |         |                               |        |               |       |                                   |
|   | Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie   |         |                  |       |               | Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie |        |                 |   |               | Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie |         |                               |        |               |       |                                   |
|   | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)  |         |                  |       |               | Dont durables sur le plan environnemental   |        |                 |   |               | Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)                        |         |                               |        |               |       | Part du total des actifs couverts |
|   | Dont financement spécialisé   |         | Dont transitoire |       | Dont habitant | Dont financement spécialisé   |        | Dont adaptation |   | Dont habitant | Dont financement spécialisé   |         | Dont transitoire / adaptation |        | Dont habitant |       |                                   |
| 2   | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenu à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 74,62%  | 7,34%            | 6,52% | 0,02%         | 0,05%   | 0,03%  | 0,00%           | - | -             | 0,00%   | 74,65%  | 7,34%                         | 6,52%  | 0,02%         | 0,05% | 47,52%                            |
| 3   | Entreprises financières   | 26,46%  | 2,83%            | -     | 0,08%         | 0,10%   | 0,12%  | 0,00%           | - | -             | 0,00%   | 26,58%  | 2,83%                         | -      | 0,08%         | 0,10% | 3,46%                             |
| 4   | Etablissements de crédit  | 26,82%  | 2,87%            | -     | 0,08%         | 0,10%   | 0,12%  | -               | - | -             | -   | 26,93%  | 2,87%                         | -      | 0,08%         | 0,10% | 3,45%                             |
| 5   | Autres entreprises financières  | 3,99%   | 0,61%            | -     | 0,03%         | 0,16%   | 0,01%  | 0,00%           | - | -             | 0,00%   | 4,00%   | 0,62%                         | -      | 0,03%         | 0,16% | 0,01%                             |
| 6   | dont entreprises d'investissement   | 27,01%  | 2,96%            | -     | 0,08%         | 0,10%   | 0,06%  | -               | - | -             | -   | 27,07%  | 2,96%                         | -      | 0,08%         | 0,10% | 0,00%                             |
| 7   | dont sociétés de gestion  | -       | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | -       | -                             | -      | -             | -     | -                                 |
| 8   | dont entreprises d'assurance  | -       | -                | -     | -             | -   | 41,60% | -               | - | -             | -   | 41,60%  | -                             | -      | -             | -     | 0,00%                             |
| 9   | Entreprises non financières soumises aux obligations de publication de la NFRD  | 18,64%  | 7,12%            | -     | 0,05%         | 0,78%   | 0,24%  | 0,00%           | - | -             | 0,00%   | 18,88%  | 7,12%                         | -      | 0,05%         | 0,78% | 0,40%                             |
| 10  | Ménages   | 91,83%  | 8,88%            | 8,88% | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 91,83%  | 8,88%                         | 8,88%  | -             | -     | 42,92%                            |
| 11  | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels  | 97,91%  | 9,82%            | 9,82% | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 97,91%  | 9,82%                         | 9,82%  | -             | -     | 41,39%                            |
| 12  | dont prêts à la rénovation de bâtiments   | 100,00% | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 100,00% | -                             | -      | -             | -     | 0,04%                             |
| 13  | dont prêts pour véhicules à moteur  | 0,05%   | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 0,05%   | -                             | -      | -             | -     | 0,00%                             |
| 14  | Financement d'administrations locales   | 41,74%  | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 41,74%  | -                             | -      | -             | -     | 0,74%                             |
| 15  | Financement de logements  | 89,56%  | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 89,56%  | 89,56%                        | 89,56% | -             | -     | 0,01%                             |
| 16  | Autres financements d'administrations locales   | 41,42%  | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | 41,42%  | -                             | -      | -             | -     | 0,72%                             |
| 17  | Sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux   | -       | -                | -     | -             | -   | -      | -               | - | -             | -   | -       | -                             | -      | -             | -     | -                                 |

## 6.8 Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852 (Modèle 10)

### Modèle 10 - Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852

| Type d'instrument financier  | Catégorie de contrepartie                                  | Valeur comptable brute (en milliers d'euros) | Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique) | Type de risque atténué (risque de physique lié au changement climatique) | Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation   |
|--|--|--|--|--|---|
| Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE) | <b>Entreprises financières</b>                             | 53 107                                       | Y  | -  | Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext   |
|  | <b>Entreprises non financières</b>                         | 23 725                                       | Y  | -  | Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext   |
|  | Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux  | -  | -  | -  | Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext   |
|  | <b>Autres contreparties</b>                                | 304 976                                      | Y  | -  | Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext   |
| Prêts (par ex. vertes, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)        | <b>Entreprises financières</b>                             | -  | -  | -  | Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques)  |
|  | <b>Entreprises non financières</b>                         | 263 220                                      | Y  | -  | Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments de la ligne 7 ci-dessous  |
|  | Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux  | 8 994  | Y  | -  | Biens immobiliers répondant aux normes de construction nationales en vigueur, ceux disposant d'un DPE A et ceux qui respectent uniquement les critères de la contribution substantielle de la Taxonomie |
|  | <b>Ménages</b>   | 2 225 676                                    | Y  | -  | Véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments des lignes 9 et 10 ci-dessous   |
|  | Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 2 101 494                                    | Y  | -  | Biens immobiliers répondant aux normes de construction nationales en vigueur, ceux disposant d'un DPE A et ceux qui respectent uniquement les critères de la contribution substantielle de la Taxonomie |
|  | Dont prêts à la rénovation de bâtiments                    | 27 788                                       | Y  | -  | Travaux de rénovation énergétique et éco-prêts à taux zéro  |
|  | <b>Autres contreparties</b>                                | 15 479                                       | Y  | -  | Cf. Entreprises financières (ligne 5 ci-dessus) et non financières (ligne 6 ci-dessus)  |

Ce tableau couvre les autres mesures d'atténuation du changement climatique et inclut les expositions des établissements qui ne sont pas alignées à la taxonomie au sens du règlement (UE) 2020/852, mais qui soutiennent néanmoins les contreparties dans leur processus de transition et d'adaptation pour les objectifs d'atténuation du changement climatique et d'adaptation au changement climatique.

Le Groupe Crédit Agricole dispose d'un cadre de référence interne qui encadre la définition des actifs " durables " et répond ainsi, aux choix stratégiques du Groupe Crédit Agricole en lien avec son Projet Sociétal. Il s'agit des actifs qui répondent à la norme de construction française en vigueur (Règlement Thermique 2012 des bâtiments) et qui ne sont pas alignés aux critères de la taxonomie ou qui correspondent aux produits réglementés Éco-prêts à taux zéro et Prêt Economie d'Energie

sur les secteurs de l'immobilier et de la rénovation. Par ailleurs, pour l'exercice du 30/06/2024, le Groupe Crédit Agricole inclut également les actifs qui ont des caractéristiques durables mais pour lesquels la vérification de l'ensemble des critères techniques n'a pas pu être réalisée ; il s'agit par exemple de prêts finançant les énergies renouvelables (solaire photovoltaïque, solaire thermique, éolien...). Le Groupe Crédit Agricole inclut également les Green Bonds identifiés selon le référentiel publié par Euronext.

## 7. ANNEXES

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

30/06/2024

|  |  | Montants<br>Phasés | Montants Non<br>Phasés | Source basée sur<br>les<br>numéros/lettres<br>de référence du<br>bilan selon le<br>périmètre de<br>consolidation<br>réglementaire |
|--|--|--------------------|------------------------|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i>   |  |                    |                        |   |
| <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  | 355 828            | 355 828                | a   |
|  | dont : Actions   | -                  | -                      |   |
|  | dont : CCI/CCA des Caisses régionales  | 272 151            | 272 151                |   |
|  | dont : Parts sociales des Caisses locales  | 83 677             | 83 677                 |   |
| 2  | Résultats non distribués   | -                  | -                      |   |
| 3  | Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)  | 7 473 397          | 7 473 397              | 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>7 829 225</b>   | <b>7 829 225</b>       |   |
| <b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires</b> |  |                    |                        |   |
| 7  | Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)  | (101 389)          | (101 389)              |   |
| 8  | Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)  | (342)              | (342)                  | 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   | (99)               | (99)                   | g   |

30/06/2024

|                              |   | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|------------------------------|---|-----------------|---------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> |   |                 |                     |  |
| 12                           | Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées  | (21 699)        | (21 699)            |  |
| 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)   | (7 476)         | (7 476)             | h  |
| 16                           | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)  | (13 172)        | (13 172)            |  |
| 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) | (2 504 025)     | (2 504 025)         |  |
| 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)   | -               | -                   |  |

30/06/2024

|   |  | Montants Phasés    | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|--|--------------------|---------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>  |  |                    |                     |  |
| 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  | (70 951)           | (70 951)            |  |
| 28  | <b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>  | <b>(2 719 154)</b> | <b>(2 719 154)</b>  |  |
| 29  | <b>Fonds propres de catégorie 1</b>  | <b>5 110 072</b>   | <b>5 110 072</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  | -                  | -                   |  |

30/06/2024

|  |  | Montants Phasés  | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|--|------------------|---------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>   |  |                  |                     |  |
| 35   | dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive  | -                | -                   |  |
| <b>36</b>  | <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  | -                | -                   |  |
| <b>43</b>  | <b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>  | -                | -                   |  |
| <b>44</b>  | <b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>   | -                | -                   |  |
| <b>45</b>  | <b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>5 110 072</b> | <b>5 110 072</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   | -                | -                   |  |

30/06/2024

|  |   | Montants Phasés   | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|---|-------------------|---------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>   |   |                   |                     |  |
| 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   | 81 838            | 81 838              |  |
| <b>51</b>  | <b>Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires</b>   | <b>81 838</b>     | <b>81 838</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) | (24 874)          | (24 874)            |  |
| 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  | -                 | -                   |  |
| <b>EU-56a</b>  | 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  | -                 | -                   |  |
| <b>57</b>  | <b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>   | <b>(24 874)</b>   | <b>(24 874)</b>     |  |
| <b>58</b>  | <b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>  | <b>56 964</b>     | <b>56 964</b>       |  |
| <b>59</b>  | <b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>   | <b>5 167 036</b>  | <b>5 167 036</b>    |  |
| <b>60</b>  | <b>Montant total d'exposition au risque</b>   | <b>20 684 383</b> | <b>20 684 383</b>   |  |
| <b>Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins</b>  |   |                   |                     |  |
| 61   | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)   | 24,71%            | 24,71%              |  |

30/06/2024

|   |   | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|---|-----------------|---------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>  |   |                 |                     |  |
| 62  | Fonds propres de catégorie 1  | 24,71%          | 24,71%              |  |
| 63  | Total des fonds propres   | 24,98%          | 24,98%              |  |
| 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>16,98%</b>   | <b>16,98%</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) | 757 485         | 757 485             |  |
| 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)       | 14 823          | 14 823              |  |
| 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)   | 15 842          | 15 842              | 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  | -               | -                   |  |

30/06/2024

|   |   | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|---|-----------------|---------------------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i>  |   |                 |                     |  |
| 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) | 160 871         | 160 871             |  |
| 79  | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes   | 81 838          | 81 838              |  |
| <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 |
|---|--|---|---|-----------|
|   |  | 30/06/2024                              | 30/06/2024  |           |
| <b>Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b> |  |   |   |           |
| 1   | Caisse, Banques centrales  | 85 819                                  | 85 819  |           |
| 2   | Actif financiers détenus à des fins de transaction   | 307 912                                 | 307 912   |           |
| 3   | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat  | 835 864                                 | 835 864   |           |
| 4   | Instruments dérivés de couverture  | 1 028 531                               | 1 028 531   |           |
| 5   | Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables               | 141 632                                 | 141 632   |           |
| 6   | Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | 3 409 963                               | 3 409 963   |           |
| 7   | Prêts et créances sur les établissements de crédit   | 8 993 353                               | 8 993 353   |           |

|  |   | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|--|---|---|---|-----------|
|  |   | 30/06/2024                              | 30/06/2024  |           |
| 8  | Prêts et créances sur la clientèle                                    | 54 639 333                              | 54 639 333  |           |
| 9  | Titres de dettes  | 3 774 292                               | 3 774 292   |           |
| 10   | Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux              | (920 649)                               | (920 649)   |           |
| 11   | Actifs d'impôts courants et différés                                  | 97 567                                  | 97 567  |           |
| 12   | Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires        | -                                       | -   | f         |
| 13   | Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles     | 67 327                                  | 67 327  | i, o      |
| 14   | Compte de régularisation et actifs divers                             | 632 483                                 | 632 483   |           |
| 15   | Dont actifs de fonds de pension à prestations définies                | 7 476                                   | 7 476   | 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  | 42 429                                  | 42 429  |           |
| 21   | Immobilisations corporelles   | 218 233                                 | 218 233   |           |
| 22   | Immobilisation incorporelles  | 342                                     | 342   | e         |
| 23   | Ecart d'acquisition   | -                                       | -   | e         |
| 24   | <b>Total de l'actif</b>   | <b>73 287 104</b>                       | <b>73 287 104</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                  | 306 103                                 | 306 103   |           |
| 3  | Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option          | -                                       | -   |           |
| 4  | Instruments dérivés de couverture                                     | 128 902                                 | 128 902   |           |
| 5  | Dettes envers les établissements de crédit                            | 28 885 076                              | 28 885 076  |           |
| 6  | Dettes envers la clientèle  | 33 554 119                              | 33 554 119  |           |
| 7  | Dettes représentées par un titre                                      | 408 159                                 | 408 159   |           |
| 8  | Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux              | 3 519                                   | 3 519   |           |
| 9  | Passifs d'impôts courants et différés                                 | 16 048                                  | 16 048  |           |
| 10   | Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires       | -                                       | -   | f         |
| 11   | Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles    | (35)                                    | (35)  | 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                            | 1 924 269                               | 1 924 269   |           |

|                         |  | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|-------------------------|--|---|---|-----------|
|                         |  | 30/06/2024                              | 30/06/2024  |           |
| 16                      | Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés   | -                                       | -   |           |
| 17                      | Provisions techniques des contrats d'assurance   | -                                       | -   |           |
| 18                      | Provisions   | 117 727                                 | 117 727   |           |
| 19                      | Dettes subordonnées  | -                                       | -   |           |
| 20                      | Dont instruments AT1   | -                                       | -   | k         |
| 21                      | Dont instruments éligibles en qualification Tier 2   | -                                       | -   | m , n     |
| 22                      | <b>Total dettes</b>  | <b>65 343 922</b>                       | <b>65 343 922</b>                                 |           |
| <b>Capitaux propres</b> |  |   |   |           |
| 1                       | Capitaux propres – part du Groupe  | 7 943 181                               | 7 943 181   |           |
| 2                       | Capital et réserves liées  | 352 808                                 | 352 808   |           |
| 3                       | Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées  | 356 138                                 | 356 138   | a         |
| 4                       | Dont instruments AT1   | -                                       | -   | j , l     |
| 5                       | Réserves consolidées   | 6 574 133                               | 6 574 133   |           |
| 6                       | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres  | 899 264                                 | 899 264   | c         |
| 7                       | Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie | 99                                      | 99  | g         |
| 8                       | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées                          | -                                       | -   |           |
| 9                       | Résultat de l'exercice   | 116 976                                 | 116 976   | b         |
| 10                      | Participations ne donnant pas le contrôle  | 1                                       | 1   | d         |
| 11                      | <b>Total des capitaux propres</b>  | <b>7 943 182</b>                        | <b>7 943 182</b>                                  |           |
| 12                      | <b>Total du passif</b>   | <b>73 287 104</b>                       | <b>73 287 104</b>                                 |           |