



Crédit Agricole d'Ile de France



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER III AU 31 MARS 2026

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

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

ATTESTATION DU RESPONSABLE

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

Fait à Paris, le 22 Juin 2026

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

Véronique LOZAC'H

2/13

Sommaire

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

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

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

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que tel que modifié par le règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) et par le règlement (UE) n°2024/1623 (CRR3). Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride, en vigueur jusqu'au 29 juin 2025. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

		a	b	c	d	e
EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	5 517 084	5 539 101	5 259 029	5 300 907	5 337 848
2	Fonds propres de catégorie 1	5 517 084	5 539 101	5 259 029	5 300 907	5 337 848
3	Total des fonds propres	5 567 807	5 605 832	5 322 940	5 362 004	5 396 056
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	24 624 959	24 113 436	23 290 842	22 406 415	21 443 617
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	24 624 959	24 113 436	23 290 842	22 406 415	21 443 617
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,40%	22,97%	22,58%	23,66%	24,89%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	22,40%	22,97%	22,58%	23,66%	24,89%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,40%	22,97%	22,58%	23,66%	24,89%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	22,40%	22,97%	22,58%	23,66%	24,89%
7	Ratio de fonds propres total (%)	22,61%	23,25%	22,85%	23,93%	25,16%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	22,61%	23,25%	22,85%	23,93%	25,16%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7e	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7f	dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,97%	0,96%	0,96%	0,97%	1,00%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,47%	3,46%	3,46%	3,47%	3,50%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%	11,46%	11,46%	11,47%	11,50%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,61%	15,25%	14,85%	15,93%	17,16%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	71 554 227	70 392 398	69 227 921	68 229 276	66 720 134
14	Ratio de levier (%)	7,71%	7,87%	7,60%	7,77%	8,00%

		a	b	c	d	e
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	5 813 450	5 895 661	5 932 739	5 989 084	5 852 919
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	6 736 909	6 727 625	6 656 940	6 628 443	6 400 798
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 433 321	1 334 517	1 243 284	1 148 795	1 077 767
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	5 303 588	5 393 108	5 413 655	5 479 648	5 323 031
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	109,69%	109,43%	110,00%	109,40%	110,05%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	61 238 337	60 961 070	59 504 350	58 551 479	57 745 868
19	Financement stable requis total	58 197 726	57 127 054	55 751 384	55 261 362	54 145 124
20	Ratio NSFR (%)	105,22%	106,71%	106,73%	105,95%	106,65%

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

Au 31 mars 2026, les ratios de Crédit Agricole d'Ile de France sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

2.1 Synthèse des emplois pondérés

2.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
		31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026
1	Risque de crédit (hors CCR)	21 651 777	21 077 584	1 732 142
2	Dont approche standard	5 753 406	5 902 567	460 272
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	7 852 135	5 682 337	628 171
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	8 046 236	9 492 681	643 699
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	148 049	180 049	11 844
7	Dont approche standard	148 049	180 049	11 844
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
9	Dont autres CCR	-	-	-
10	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA	1 046 391	1 008 825	83 711
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	1 046 391	1 008 825	83 711
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	Risque de règlement	10	2	1
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	-	-	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	-	-	-
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation	-	-	-
24	Risque opérationnel	1 778 733	1 846 976	142 299

EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	110 314	82 827	8 825
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	-	-	-
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-
28	Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)	-	-	-
29	Total	24 624 959	24 113 436	1 969 997

Les emplois pondérés s'établissent à 21,7 Md€ d'euros au 31 Mars 2026, en hausse de 0,6 Md€ sur le trimestre, sous l'effet combiné de la dynamique d'activité et d'évolutions méthodologiques.

Cette variation s'explique principalement par :

- Le périmètre IRB (+0,7 Md€), reflétant la progression de l'activité sur les marchés Corporate et Retail ainsi que l'impact d'ajustements méthodologiques sur certains portefeuilles ;
- Le périmètre standard (-0,1 Md€), en lien avec l'évolution du niveau moyen de pondération de certains actifs à la suite de changements de périmètre de consolidation.

2.2 Risque de crédit et de contrepartie

2.2.1 Évolution des RWA

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

31/03/2026

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	RWA à la fin de la période précédente (31/12/2025)	15 175 018
2	Taille de l'actif (+/-)	443 901
3	Qualité de l'actif (+/-)	126 739
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	1 321
8	Autres (+/-)	151 392
9	RWA à la fin de la période considérée (31/03/2026)	15 898 371

2.3 Risques de contrepartie

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

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

ÉTATS DES FLUX DES RWA RELATIFS AU RISQUE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE STANDARD (CVA4)

31/03/2026

		a
		Montant d'exposition pondéré
<i>(en milliers d'euros)</i>		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	1 008 825
2	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration courante	1 046 391

2.4 Risque de marché

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

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

3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

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

LCR moyen ¹ sur 12 mois glissants calculé au 31/03/2026, 31/12/2025, 30/09/2025 et 30/06/2025

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Niveau de consolidation :									
<i>(en milliers d'euros)</i>									
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					5 813 450	5 895 661	5 932 739	5 989 084
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	18 781 600	18 541 570	18 323 855	18 104 235	935 723	924 283	916 171	913 322
3	Dépôts stables	9 987 738	9 915 540	9 867 464	9 825 609	499 387	495 777	493 373	491 280
4	Dépôts moins stables	8 793 861	8 626 030	8 456 391	8 278 626	436 336	428 506	422 798	422 042
5	Financements de gros non garantis	8 208 270	8 269 635	8 357 637	8 661 461	4 027 817	4 097 613	4 144 196	4 185 424
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	1 968 462	1 668 197	1 594 197	2 092 338	473 652	398 674	379 747	503 165
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	6 239 808	6 601 438	6 763 440	6 569 124	3 554 166	3 698 939	3 764 449	3 682 259
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	6 838 952	6 841 557	6 740 024	6 633 168	1 416 929	1 428 480	1 417 012	1 402 242

¹ 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 :

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	764 209	781 784	789 652	787 909	764 209	781 784	789 652	787 909
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	6 074 742	6 059 772	5 950 372	5 845 260	652 720	646 695	627 360	614 334
14	Autres obligations de financement contractuelles	45 774	43 641	1 738	1 989	45 774	43 641	1 738	1 989
15	Autres obligations de financement éventuel	2 131 934	1 645 838	1 112 305	699 628	310 666	233 608	177 823	125 466
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					6 736 909	6 727 625	6 656 940	6 628 443
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	37 504	25 075	34 526	17 859	2 625	1 755	2 417	1 250
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 773 970	1 722 569	1 673 729	1 594 556	775 459	757 294	750 003	715 823
19	Autres entrées de trésorerie	655 237	575 467	490 864	431 722	655 237	575 467	490 864	431 722
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
20	TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE	2 466 711	2 323 111	2 199 119	2 044 137	1 433 321	1 334 516	1 243 284	1 148 795
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 %	2 466 711	2 323 111	2 199 119	2 044 137	1 433 321	1 334 516	1 243 284	1 148 795
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					5 813 450	5 895 661	5 932 739	5 989 084
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					5 303 588	5 393 108	5 413 655	5 479 648
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					109,69%	109,43%	110,00%	109,40%

(*) 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).