

Crédit Agricole Normandie-Seine

INFORMATIONS AU

TITRE DU PILIER 3

Au 31 décembre 2025

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

Victor LAILLET DE MONTULLE, Directeur Finance et Pilotage du Crédit Agricole Normandie-
Seine

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 du Crédit Agricole Normandie-Seine.

Fait à Evreux, le 21 Avril 2026

Le Directeur Finance et Pilotage du Crédit Agricole Normandie-Seine

Victor LAILLET DE MONTULLE

Sommaire

| | | |
|------------|---|------------|
| 1. | INDICATEURS CLES (EU KM1) | 4 |
| 2. | COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL | 6 |
| 2.1 | Cadre réglementaire applicable | 7 |
| 2.2 | Supervision et périmètre prudentiel | 8 |
| 2.3 | Politique de capital | 8 |
| 2.4 | Fonds propres prudentiels | 9 |
| 2.5 | Adéquation du capital | 13 |
| 2.6 | Ratio de levier | 20 |
| 2.7 | Liens en capital entre Crédit Agricole S.A. et les Caisses régionales | 25 |
| 2.8 | Conglomérat financier | 27 |
| 3. | ANNEXES AUX FONDS PROPRES PRUDENTIELS | 28 |
| 4. | COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES | 31 |
| 4.1 | Synthèse des emplois pondérés | 31 |
| 4.2 | Risque de crédit et de contrepartie | 46 |
| 4.3 | Risque de contrepartie | 108 |
| 4.4 | Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie | 125 |
| 4.5 | Expositions sur actions du portefeuille bancaire | 127 |
| 4.6 | Expositions de titrisation | 127 |
| 4.7 | Risques de marché | 128 |
| 4.8 | Risque opérationnel | 129 |
| 5. | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE | 135 |
| 5.1 | Gestion du Risque de Liquidité | 135 |
| 6. | RISQUES DE TAUX D'INTERET GLOBAL | 143 |
| 6.1 | Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire | 143 |
| 6.2 | Informations quantitatives sur le risque de taux | 149 |
| 7. | ACTIFS GREVES | 151 |
| 8. | EXPOSITIONS SUR CRYPTO-ACTIFS ET ACTIVITES CONNEXES | 154 |
| 9. | POLITIQUE DE REMUNERATION | 155 |
| 9.1 | Gouvernance de la Caisse régionale en matière de politique de rémunération | 155 |
| 9.2 | Politique de rémunération des Personnels identifiés de la Caisse régionale | 159 |
| 10. | ANNEXES | 169 |

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CRÉDIT AGRICOLE NORMANDIE-SEINE (EU KM1)

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

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

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 30/06/2025 | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 1 762 987 | 1 681 226 | 1 679 197 | 1 616 369 |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 1 762 987 | 1 681 226 | 1 679 197 | 1 616 369 |
| 3 | Total des fonds propres | 1 781 805 | 1 699 028 | 1 696 451 | 1 631 782 |
| Montants d'exposition pondérés | | | | | |
| 4 | Montant total d'exposition au risque | 6 884 015 | 6 791 131 | 6 745 987 | 6 703 421 |
| 4a | Montant total d'exposition au risque pré-plancher | 6 884 015 | 6 791 131 | - | - |
| Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 25,61% | 24,76% | 24,89% | 24,11% |
| 5b | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%) | 25,61% | 24,76% | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 25,61% | 24,76% | 24,89% | 24,11% |
| 6b | Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%) | 25,61% | 24,76% | 0,00% | 0,00% |
| 7 | Ratio de fonds propres total (%) | 25,88% | 25,02% | 25,15% | 24,34% |
| 7b | Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%) | 25,88% | 25,02% | 0,00% | 0,00% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| EU 7d | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7e | dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7f | dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7g | Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 8,00% | 8,00% | 0,00% | 8,00% |
| Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| 8 | Coussin de conservation des fonds propres (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 30/06/2025 | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|
| EU 8a | Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,96% | 0,96% | 0,96% | 0,97% |
| EU 9a | Coussin pour le risque systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 10a | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Exigence globale de coussin (%) | 3,46% | 3,46% | 3,46% | 3,47% |
| EU 11a | Exigences globales de fonds propres (%) | 11,46% | 11,46% | 11,46% | 11,47% |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 17,88% | 17,02% | 17,15% | 16,34% |
| Ratio de levier | | | | | |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 19 554 211 | 19 401 654 | 19 362 892 | 19 267 675 |
| 14 | Ratio de levier (%) | 9,02% | 8,67% | 8,67% | 8,39% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | | | |
| 14a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14b | dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14c | Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | | | |
| 14d | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14e | Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité | | | | | |
| 15 | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne) | 1 275 776 | 1 225 884 | 1 198 830 | 1 313 699 |
| 16a | Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale | 1 419 561 | 1 420 165 | 1 479 770 | 1 490 121 |
| 16b | Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale | 359 938 | 385 514 | 475 657 | 408 732 |
| 16 | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 1 059 623 | 1 034 651 | 1 004 113 | 1 081 389 |
| 17 | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 120,35% | 118,94% | 119,77% | 121,55% |
| Ratio de financement stable net | | | | | |
| 18 | Financement stable disponible total | 19 686 295 | 17 586 838 | 18 925 990 | 19 866 560 |
| 19 | Financement stable requis total | 17 664 717 | 19 314 231 | 18 332 395 | 18 439 736 |
| 20 | Ratio NSFR (%) | 111,44% | 109,82% | 103,24% | 107,74% |

2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

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

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

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine a fait le choix de communiquer les informations au titre du Pilier 3 dans une partie distincte des Facteurs de risque et Gestion des risques, afin d'isoler les éléments répondant aux exigences prudentielles en matière de publication.

Le pilotage de la solvabilité vise principalement à évaluer les fonds propres et à vérifier qu'ils sont suffisants pour couvrir les risques auxquels le Crédit Agricole Normandie-Seine est, ou pourrait être exposé compte tenu de ses activités.

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

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

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

L'ICAAP est en forte intégration avec les autres processus stratégiques du Crédit Agricole Normandie-Seine tels que l'ILAAP (*Internal Liquidity Adequacy and Assessment Process*), l'appétit au risque, le processus budgétaire, le plan de rétablissement, l'identification des risques.

Enfin, les ratios de solvabilité font partie intégrante du dispositif d'appétit au risque appliqué au sein du Crédit Agricole Normandie-Seine (décrit dans le chapitre "Gestion des risques").

2.1 Cadre réglementaire applicable

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Le règlement (UE) 2024/1623 dit « CRR3 » du 31 mai 2024, publié au Journal officiel de l'Union européenne le 19 juin 2024, modifiant le règlement CRR et CRR2, constitue une étape majeure dans la finalisation des accords de Bâle 3, communément désignée sous le terme de « normes Bâle IV ». Ce texte entre en vigueur au 1er janvier 2025, bien que certaines des dispositions soient applicables dès 2024 (mesures relatives au périmètre de consolidation prudentielle notamment) ou après cette date. Parallèlement, la directive (UE) 2024/1619 (dite « CRD VI ») du 31 mai 2024, également publiée au Journal officiel de l'Union européenne le 19 juin 2024, devra être transposée par les Etats membres au plus tard le 10 janvier 2026, la date d'application des amendements étant conditionnée à leur transposition effective dans les législations nationales.

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

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

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

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

2.2 Supervision et périmètre prudentiel

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

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

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

2.3 Politique de capital

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

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

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

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

Au niveau du Crédit Agricole Normandie-Seine, la gestion des risques financiers est effectuée avec un Comité Financier mensuel présidé par le Directeur Général. Le Comité financier définit les orientations stratégiques (gestion des excédents de fonds propres, gestion Actif/Passif) et examine les politiques qui lui sont présentées (objectifs, limites, conditions d'intervention, etc.) avant leur présentation en Conseil d'administration pour validation.

Il surveille leur mise en œuvre effective et réalise un suivi des risques financiers et de l'utilisation des limites.

Le Directeur Général Adjoint, le Directeur Financier, le Directeur des Risques, les équipes de la gestion financière et plus globalement de la Direction Financière (Middle Office Financier, Contrôle de gestion et production comptable) sont présents à ce comité.

2.4 Fonds propres prudentiels

Bâle 3 définit trois niveaux de fonds propres :

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

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

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

Ils comprennent :

- le capital ;
- les réserves, y compris les primes d'émission, le report à nouveau, le résultat net d'impôt après distribution ainsi que les autres éléments du résultat global accumulés incluant notamment les plus ou moins-values latentes sur les actifs financiers détenus à des fins de collecte et vente et les écarts de conversion ;
- les intérêts minoritaires, qui font l'objet d'un écrêtage, voire d'une exclusion, selon que la filiale est un établissement de crédit éligible ou non ; cet écrêtage correspond à l'excédent de fonds propres par rapport au niveau nécessaire à la couverture des exigences de fonds propres de la filiale et s'applique à chaque compartiment de fonds propres ;
- les déductions, qui incluent principalement les éléments suivants :
 - les détentions d'instruments CET1, au titre des contrats de liquidité et des programmes de rachat,
 - les actifs incorporels, y compris les frais d'établissement et les écarts d'acquisition,

- la prudent valuation ou “évaluation prudente” qui consiste en l’ajustement du montant des actifs et des passifs de l’établissement si, comptablement, il n’est pas le reflet d’une valorisation jugée prudente par la réglementation (voir détail dans le tableau EU PV1 en annexe),
- les impôts différés actifs (IDA) dépendant des bénéfices futurs liés à des déficits reportables,
- les insuffisances de provisions par rapport aux pertes attendues pour les expositions suivies en approche notations internes ainsi que les pertes anticipées relatives aux expositions sous forme d’actions, en méthode forfaitaire, le passage des actions en méthode Standard sous CRR3 supprimera cette déduction pour le Groupe,
- les insuffisances de provisions par rapport au taux de provisionnement forfaitaire défini par la réglementation sur les expositions non performantes,
- les instruments de fonds propres détenus dans les participations du secteur financier inférieures ou égales à 10 % (dits investissements non importants), pour le montant qui dépasse un plafond de 10 % des fonds propres CET1 de l’établissement souscripteur, à hauteur de la proportion d’instruments CET1 dans le total des instruments de fonds propres détenus ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération variable selon les natures d’instruments et la méthode bâloise),
- les impôts différés actifs (IDA) dépendant des bénéfices futurs liés à des différences temporelles pour le montant qui dépasse un plafond individuel de 10 % des fonds propres CET1 de l’établissement ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération à 250 %),
- les instruments de CET1 détenus dans les participations du secteur financier supérieures à 10 % (dits investissements importants) pour le montant qui dépasse un plafond individuel de 10 % des fonds propres CET1 de l’établissement ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération à 250 %),
- la somme des impôts différés actifs (IDA) dépendant des bénéfices futurs liés à des différences temporelles et des instruments de CET1 détenus dans les participations financières supérieures à 10 % (dits investissements importants) pour le montant qui dépasse un plafond commun de 17,65 % des fonds propres CET1 de l’établissement, après calculs des plafonds individuels explicités ci-dessus ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération à 250 %).

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

Ils comprennent :

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

La Caisse Régionale Crédit Agricole Normandie-Seine n'émet pas d'instruments de fonds propres AT1.

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

2.4.3 Fonds propres de catégorie 2 (Tier 2)

Ils comprennent :

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

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

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

2.4.4 Situation au 31 décembre 2025

FONDS PROPRES PRUDENTIELS SIMPLIFIÉS

| Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros) | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|------------------|------------------|
| | phasé | phasé |
| FONDS PROPRES DE BASE DE CATEGORIE 1 (CET1) | 1 762 987 | 1 679 197 |
| dont Instruments de capital | 356 207 | 357 107 |
| dont Réserves | 3 026 226 | 2 702 453 |
| dont Filtres prudentiels et autres ajustements réglementaires | (1 619 447) | (1 380 363) |
| FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATEGORIE 1 | - | - |
| TOTAL TIER 1 | 1 762 987 | 1 679 197 |
| Instruments Tier 2 | - | - |
| Autres éléments Tier 2 | 18 818 | 17 254 |
| TOTAL CAPITAL | 1 781 805 | 1 696 451 |
| MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA) | 6 884 015 | 6 745 987 |
| Ratio CET1 | 25,61% | 24,89% |
| Ratio Tier 1 | 25,61% | 24,89% |
| Ratio Total capital | 25,88% | 25,15% |

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

Évolution sur la période

Les fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) non phasés s'élèvent à 1 762 987 milliers d'euros au 31 décembre 2025 et font ressortir une hausse de 83 790 milliers d'euros par rapport à la fin de l'exercice 2024.

Cette variation s'explique principalement par les variables suivantes :

- + 64 314 milliers d'euros sur les autres réserves du fait de l'affectation des résultats IFRS du GEC ;
- + 8 988 milliers d'euros du fait de l'absence d'insuffisance d'ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées en approche NI ;
- + 10 040 milliers d'euros sur la variation des justes valeurs des titres en OCI non recyclable nette de déduction et de franchise. La variation est portée principalement par SACAM Mutualisation et SAS La Boétie.

2.5 Adéquation du capital

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

2.5.1 Ratios de solvabilité

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

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

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

Exigences minimales au titre du Pilier 1

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

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

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

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

Plus spécifiquement :

- le coussin de conservation (2,5 % des risques pondérés depuis le 1^{er} janvier 2019) vise à absorber les pertes dans une situation de stress économique intense ;
- le coussin contracyclique (taux en principe fixé dans une fourchette de 0 à 2,5 %) vise à lutter contre une croissance excessive du crédit. Le taux est fixé par les autorités compétentes de chaque Etat (le Haut Conseil de Stabilité Financière – HCSF – dans le cas français) et le coussin s’appliquant au niveau de l’établissement résulte alors d’une moyenne pondérée par les emplois pondérés des coussins définis au niveau de chaque pays d’implantation de l’établissement ; lorsque le taux d’un coussin contracyclique est calculé au niveau d’un des pays d’implantation, la date d’application est 12 mois au plus après la date de publication sauf circonstances exceptionnelles ;
- le coussin pour le risque systémique (entre 0 % et 3 % dans le cas général et jusqu’à 5 % après accord de la Commission européenne et plus exceptionnellement au-delà) vise à prévenir ou atténuer la dimension non cyclique du risque. Il est fixé par les autorités compétentes de chaque Etat (le HCSF dans le cas français) et dépend des caractéristiques structurelles du secteur bancaire, notamment de sa taille, de son degré de concentration et de sa part dans le financement de l’économie.
- les coussins pour les établissements d’importance systémique (entre 0 % et 3 % dans le cas général et jusqu’à 5 % après accord de la Commission européenne et plus exceptionnellement au-delà) ; pour les établissements d’importance systémique mondiale (G-SII) (entre 0 % et 3,5 %) ou pour les autres établissements d’importance systémique (O-SII), (entre 0 % et 2 %). Ces coussins ne sont pas cumulatifs et, de manière générale, sauf exception, c’est le taux du coussin le plus élevé qui s’applique. Seul le Groupe Crédit Agricole fait partie des établissements d’importance systémique et a un coussin de 1 % depuis le 1^{er} janvier 2019 et passera à 1,5% à compter du 1^{er} janvier 2026. Crédit Agricole Normandie-Seine n’est pas soumis à ces exigences. Lorsqu’un établissement est soumis à un coussin pour les établissements d’importance systémique (G-SII ou O-SII) et à un coussin pour le risque systémique, les deux coussins se cumulent.

Au 31 décembre 2025, les coussins contracycliques ont été activés dans de nombreux pays par les autorités nationales compétentes. Compte tenu des expositions portées par le Crédit Agricole Normandie-Seine dans ces pays, le taux de coussin contracyclique s’élève à 0,96% à la même date.

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

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

Compte tenu des modalités d’application des coussins énoncés ci-dessus et de la matérialité des expositions portées par le Crédit Agricole Normandie-Seine, le taux de coussin pour risque systémique est à 0,00% au 31 décembre 2025.

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

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

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|-------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Angola | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Algerie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Afrique du Sud | - | 8 | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Allemagne | - | 37 089 | - | - | - | 37 089 | 1 534 | - | - | 1 534 | 19 171 | 0,34% | 0,75% |
| Andorre | - | 5 | - | - | - | 5 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Argentine | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Arménie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,50% |
| Australie | - | 590 | - | - | - | 590 | 5 | - | - | 5 | 60 | 0,00% | 1,00% |
| Autres - Non souverain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Autriche | - | 12 145 | - | - | - | 12 145 | 170 | - | - | 170 | 2 121 | 0,04% | 0,00% |
| Azerbaïdjan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bahamas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bahrein | - | 252 | - | - | - | 252 | 2 | - | - | 2 | 24 | 0,00% | 0,00% |
| Bangladesh | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Belgique | - | 10 275 | - | - | - | 10 275 | 147 | - | - | 147 | 1 833 | 0,03% | 1,00% |
| Benin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bermudes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bresil | - | 25 | - | - | - | 25 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Bulgarie | - | 5 | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - | 0,00% | 2,00% |
| Republique Tchèque | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,25% |
| Caimanes- Iles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Cameroun | - | 109 | - | - | - | 109 | - | - | - | - | 5 | 0,00% | 0,00% |
| Canada | - | 322 | - | - | - | 322 | 3 | - | - | 3 | 32 | 0,00% | 0,00% |
| Chili | - | 8 | - | - | - | 8 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,50% |
| Chine | - | 9 | - | - | - | 9 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contractuel (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|---------|--------------------------------|---|---------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Chypre | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Colombie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Congo- République démocratique du | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Coree du sud | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Cote d'Ivoire | - | 271 | - | - | - | 271 | 2 | - | - | 2 | 31 | 0,00% | 0,00% |
| Croatie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,50% |
| Cuba | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Curacao | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Danemark | - | 14 994 | - | - | - | 14 994 | 500 | - | - | 500 | 6 246 | 0,11% | 2,50% |
| Egypte | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Emirats Arabes Unis | - | 1 573 | - | - | - | 1 573 | 8 | - | - | 8 | 98 | 0,00% | 0,00% |
| Espagne | - | 135 | - | - | - | 135 | 1 | - | - | 1 | 16 | 0,00% | 0,50% |
| Etats-Unis | - | 15 569 | - | - | - | 15 569 | 269 | - | - | 269 | 3 365 | 0,06% | 0,00% |
| Finlande | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| France | 1 360 124 | 11 263 892 | - | - | 526 | 12 624 542 | 403 464 | - | 28 | 403 492 | 5 043 651 | 89,66% | 1,00% |
| Royaume uni | - | 7 602 | - | - | - | 7 602 | 103 | - | - | 103 | 1 284 | 0,02% | 2,00% |
| Grece | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,25% |
| Gabon | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Ghana | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Guernesey | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Hongrie | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Hong kong | - | 76 | - | - | - | 76 | - | - | - | - | 3 | 0,00% | 0,50% |
| Inde | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Irlande | 1 107 | 6 654 | - | - | - | 7 761 | 425 | - | - | 425 | 5 308 | 0,09% | 1,50% |
| Iles vierges Britanniques | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Indonesie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Iran | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Israel | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Italie | - | 34 | - | - | - | 34 | - | - | - | - | 4 | 0,00% | 0,00% |

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|--------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Japon | - | 8 | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Jersey | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Jordanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Kenya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Koweït | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Luxembourg | 35 054 | 6 538 603 | - | - | - | 6 573 656 | 41 832 | - | - | 41 832 | 522 895 | 9,30% | 0,50% |
| Lao- rep. démocratique populaire | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Lettonie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Liban | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Liberia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Liechtenstein | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Lituanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Madagascar | - | 94 | - | - | - | 94 | - | - | - | - | 6 | 0,00% | 0,00% |
| Mali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Malte | - | 9 | - | - | - | 9 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Man- Ile de | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Maroc | - | 65 | - | - | - | 65 | 1 | - | - | 1 | 8 | 0,00% | 0,00% |
| Marshall- Iles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Maurice | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Mauritanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Mexique | - | 333 | - | - | - | 333 | 1 | - | - | 1 | 11 | 0,00% | 0,00% |
| Monaco | - | 5 | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Mongolie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Pays-Bas | - | 59 859 | - | - | - | 59 859 | 1 240 | - | - | 1 240 | 15 505 | 0,28% | 2,00% |
| Namibie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Norvege | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 2,50% |
| Nouvelle-Calédonie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Nouvelle-Zélande | - | 8 | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Oman | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|----------------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Philippines | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Portugal | - | 5 345 | - | - | - | 5 345 | 185 | - | - | 185 | 2 315 | 0,04% | 0,00% |
| Panama | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Paraguay | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Perou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Pologne | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Qatar | - | 35 | - | - | - | 35 | 1 | - | - | 1 | 6 | 0,00% | 0,00% |
| Russie | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,25% |
| Roumanie | - | 10 | - | - | - | 10 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Arabie Saoudite | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Singapour | - | 321 | - | - | - | 321 | 1 | - | - | 1 | 17 | 0,00% | 0,00% |
| Senegal | - | 438 | - | - | - | 438 | 5 | - | - | 5 | 61 | 0,00% | 0,00% |
| Serbie | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Slovaquie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,50% |
| Suisse | - | 1 445 | - | - | - | 1 445 | 11 | - | - | 11 | 137 | 0,00% | 0,00% |
| Suede | - | 5 006 | - | - | - | 5 006 | 71 | - | - | 71 | 889 | 0,02% | 2,00% |
| Syrienne- République arabe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Taiwan | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Thaïlande | - | 71 | - | - | - | 71 | - | - | - | - | 3 | 0,00% | 0,00% |
| Togo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Tunisie | - | 19 | - | - | - | 19 | - | - | - | - | 2 | 0,00% | 0,00% |
| Turquie | - | 56 | - | - | - | 56 | 2 | - | - | 2 | 24 | 0,00% | 0,00% |
| Ukraine | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Uruguay | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Viet nam | - | 446 | - | - | - | 446 | 2 | - | - | 2 | 28 | 0,00% | 0,00% |
| Yemen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Autres pays* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Total | 1 396 285 | 17 983 972 | - | - | 526 | 19 380 783 | 449 985 | - | 28 | 450 014 | 5 625 169 | 100,00% | |

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

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

| Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) | | 31/12/2025 |
|--|--|------------------|
| 1 | Montant total d'exposition au risque | 6 884 015 |
| 2 | Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 0,96% |
| 3 | Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 65 844 |

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

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

Au 31 décembre 2025, le Crédit Agricole Normandie-Seine dispose d'une marge de sécurité de 1 443 points de base au-dessus du seuil de déclenchement du MMD.

| | Exigence SREP CET1 | Exigence SREP Tier 1 | Exigence globale de capital |
|--|-----------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Exigence minimale de Pilier 1 | 4,50% | 6,00% | 8,00% |
| Exigence de Pilier 2 (P2R) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Coussin de conservation | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Coussin systémique | | | |
| Coussin contracyclique | 0,96% | 0,96% | 0,96% |
| Exigence SREP (a) | 7,96% | 9,46% | 11,46% |
| Ratios phasés au 31/12/2025 (b) | 25,61% | 25,61% | 25,88% |
| Distance à l'exigence SREP (b-a) | 1 765 pb | 1 615 pb | 1 443 pb |
| Distance au seuil de déclenchement du MMD | | | 1 443 pb |

2.6 Ratio de levier

2.6.1 Cadre réglementaire

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

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

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

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine a retenu comme option de publier le ratio de levier en format phasé.

Situation au 31 décembre 2025

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

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

Le ratio de levier du Crédit Agricole Normandie-Seine s'élève à 9,02% sur une base de Tier 1 phasé.

Le ratio de levier est en hausse de 0,35 point de pourcentage sur l'année 2025. Le ratio reste à un niveau élevé, supérieur de 6,02 points de pourcentage à l'exigence.

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

RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (EU LR2)

| LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | | | |
| 1 | Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) | 23 461 798 | 24 413 137 |
| 2 | Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable | - | - |
| 3 | (Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés) | - | - |
| 4 | (Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs) | - | - |
| 5 | (Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan) | - | - |
| 6 | (Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1) | (1 596 873) | (1 357 632) |
| 7 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | 21 864 925 | 23 055 505 |
| Expositions sur dérivés | | | |
| 8 | Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles) | 31 969 | 25 576 |
| 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 | 68 919 | 56 233 |
| EU-9a | Dérogation pour dérivés : Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée | - | - |
| EU-9b | Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale | - | - |
| 10 | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR) | - | - |
| EU-10a | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée) | - | - |
| EU-10b | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale) | - | - |
| 11 | Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus | - | - |
| 12 | (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus) | - | - |
| 13 | Expositions totales sur dérivés | 100 888 | 81 809 |
| Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT) | | | |
| 14 | Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes | - | - |
| 15 | (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts) | - | - |
| 16 | Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT | - | - |
| EU-16a | Dérogation pour OFT : Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR | - | - |
| 17 | Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent | - | - |
| EU-17a | (Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients) | - | - |
| 18 | Expositions totales sur opérations de financement sur titres | - | - |

| Autres expositions de hors bilan | | | |
|---|---|--------------------|-------------------|
| 19 | Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute | 2 158 689 | 2 094 253 |
| 20 | (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents) | (1 079 592) | (946 412) |
| 21 | (Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan) | - | - |
| 22 | Expositions de hors bilan | 1 079 097 | 1 147 841 |
| Expositions exclues | | | |
| EU-22a | (Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c) et c bis), du CRR) | (3 490 699) | (4 922 263) |
| EU-22b | (Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan)) | - | - |
| EU-22c | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics) | - | - |
| EU-22d | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs) | - | - |
| EU-22e | (Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement) | - | - |
| EU-22f | (Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation) | - | - |
| EU-22g | (Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites) | - | - |
| EU-22h | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR) | - | - |
| EU-22i | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR) | - | - |
| EU-22j | (Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires) | - | - |
| EU-22k | (Total des expositions exemptées) | (3 490 699) | - |
| Fonds propres et mesure de l'exposition totale | | | |
| 23 | Fonds propres de catégorie 1 | 1 762 987 | 1 679 197 |
| 24 | Mesure de l'exposition totale | 19 554 211 | 19 362 892 |
| Ratio de levier | | | |
| 25 | Ratio de levier (%) | 9,02% | 8,67% |
| EU-25 | Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) | 9,02% | 8,67% |
| 25a | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) | 9,02% | 8,67% |
| 26 | Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%) | 3,00% | 3,00% |
| EU-26a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-26b | dont : à constituer avec des fonds propres CET1 | 0,00% | 0,00% |
| 27 | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-27a | Exigence de ratio de levier global (%) | 3,00% | 3,00% |
| Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes | | | |
| EU-27b | Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres | Transitoire | Transitoire |

| Publication des valeurs moyennes | | | |
|----------------------------------|--|------------|------------|
| 28 | Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | - | - |
| 29 | Valeur de fin de trimestre des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | - | - |
| 30 | Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 19 554 211 | 19 362 892 |
| 30a | Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 19 554 211 | 19 362 892 |
| 31 | Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 9,02% | 8,67% |
| 31a | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 9,02% | 8,67% |

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

| | | 31/12/2025 | |
|---|--|-------------------|---------------------|
| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés |
| <i>Montant applicable - en milliers d'euros</i> | | | |
| 1 | Total de l'actif selon les états financiers publiés | 23 677 807 | 23 677 807 |
| 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 | (114 181) | (114 181) |
| 9 | Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT) | - | - |
| 10 | Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents) | 1 079 097 | 1 079 097 |
| 11 | (Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1) | - | - |
| EU-11a | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, points c) et c bis), du CRR) | (3 490 699) | (3 490 699) |
| EU-11b | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR) | - | - |
| 12 | Autres ajustements | (1 597 813) | (1 597 813) |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 19 554 211 | 19 554 211 |

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

| Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en milliers d'euros) | | 31/12/2025 |
|---|--|-------------------|
| EU-1 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont : | 20 505 775 |
| EU-2 | Expositions du portefeuille de négociation | - |
| EU-3 | Expositions du portefeuille bancaire, dont : | 20 505 775 |
| EU-4 | Obligations garanties | - |
| EU-5 | Expositions considérées comme souveraines | 528 937 |
| EU-6 | Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains | 966 566 |
| EU-7 | Établissements | 128 908 |
| EU-8 | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 9 833 664 |
| EU-9 | Expositions sur la clientèle de détail | 3 688 753 |
| EU-10 | Entreprises | 2 889 204 |
| EU-11 | Expositions en défaut | 277 883 |
| EU-12 | Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit) | 2 191 860 |

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

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

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

2.7.1 Adéquation du capital en vision interne

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

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

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

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

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

ICAAP INFORMATION (EU OVC)

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

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

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

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

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

- les mesures de risques déjà traités par le Pilier 1 sont revues et, le cas échéant, complétées par des ajustements de capital économique ;
- les risques absents du Pilier 1 font l'objet d'un calcul spécifique de besoin de capital économique, fondé sur des approches internes ;
- de manière générale, les mesures de besoin de capital économique sont réalisées avec un horizon de calcul à un an ainsi qu'un quantile (probabilité de survenance d'un défaut) dont le niveau est fonction de l'appétence du Groupe en matière de notation externe ;
- enfin, la mesure du besoin de capital économique tient compte de façon prudente des effets de diversification résultant de l'exercice d'activités différentes au sein du même Groupe, y compris entre la banque et l'assurance.

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

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

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

Crédit Agricole Normandie-Seine s'assure que l'ensemble du besoin de capital économique est couvert par le capital interne, vision interne des fonds propres, définie en tenant compte du principe de continuité d'exploitation.

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

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

2.8 Conglomérat financier

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

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concernée par la publication des tableaux INS1 « Participations dans des entreprises d'assurance non déduites des fonds propres » et INS2 « Informations relatives aux exigences en fonds propre et au ratio d'adéquation du capital des conglomérats financiers ».

3. ANNEXES AUX FONDS PROPRES PRUDENTIELS

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

31/12/2025

| | | Valeurs comptables telles que déclarées dans les états financiers publiés | Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation prudentielle | Valeurs comptables des éléments | | | | |
|------------------------------|--|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre des titrisations | Soumis au cadre du risque de marché | Non soumis à des exigences de fonds propres ou soumis à des déductions des fonds propres |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Actif | | | | | | | | |
| 1 | Caisse, banques centrales | 66 723 | 66 723 | 66 723 | - | - | - | - |
| 2 | Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 355 685 | 355 685 | 333 666 | 22 019 | - | 22 019 | - |
| 3 | Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 22 019 | 22 019 | - | 22 019 | - | 22 019 | - |
| 4 | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 333 666 | 333 666 | 333 666 | - | - | - | - |
| 5 | Instruments dérivés de couverture | 193 990 | 193 990 | - | 193 990 | - | - | - |
| 6 | Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 2 047 004 | 2 047 004 | 2 046 478 | - | 526 | - | - |
| 7 | Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | 56 486 | 56 486 | 55 960 | - | 526 | - | - |
| 8 | Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | 1 990 518 | 1 990 518 | 1 990 518 | - | - | - | - |
| 9 | Actifs financiers au coût amorti | 20 636 810 | 20 636 810 | 20 636 811 | - | - | - | (1) |
| 10 | Prêts et créances sur les établissements de crédit | 2 938 236 | 2 938 236 | 2 938 236 | - | - | - | - |
| 11 | Prêts et créances sur la clientèle | 16 903 348 | 16 903 348 | 16 903 348 | - | - | - | - |
| 12 | Titres de dettes | 795 226 | 795 226 | 795 227 | - | - | - | (1) |
| 13 | Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (112 602) | (112 602) | - | - | - | - | (112 602) |
| 14 | Actifs d'impôts courants et différés | 35 796 | 35 796 | 35 796 | - | - | - | - |
| 15 | Compte de régularisation et actifs divers | 212 654 | 212 654 | 211 173 | 1 003 | - | 760 | 478 |
| 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 | Immeubles de placement | 5 700 | 5 700 | 5 700 | - | - | - | - |
| 20 | Immobilisations corporelles | 235 162 | 235 162 | 235 162 | - | - | - | - |
| 21 | Immobilisations incorporelles | 885 | 885 | - | - | - | - | 885 |
| 22 | Ecart d'acquisition | - | - | - | - | - | - | - |
| | Total de l'actif | 23 677 807 | 23 677 807 | 23 571 509 | 217 012 | 526 | 22 779 | (111 240) |

31/12/2025

| | | Valeurs comptables telles que déclarées dans les états financiers publiés | Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation prudentielle | Valeurs comptables des éléments | | | | |
|------------------------------|---|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre des titrisations | Soumis au cadre du risque de marché | Non soumis à des exigences de fonds propres ou soumis à des déductions des fonds propres |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Passif | | | | | | | | |
| 1 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 22 238 | 22 238 | - | - | - | - | 22 238 |
| 3 | Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 22 238 | 22 238 | - | - | - | - | 22 238 |
| 4 | Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Instruments dérivés de couverture | 92 556 | 92 556 | - | - | - | - | 92 556 |
| 6 | Passifs financiers au coût amorti | 19 776 318 | 19 776 318 | - | - | - | - | 19 776 318 |
| 7 | Dettes envers les établissements de crédit | 11 181 698 | 11 181 698 | - | - | - | - | 11 181 698 |
| 8 | Dettes envers la clientèle | 7 467 338 | 7 467 338 | - | - | - | - | 7 467 338 |
| 9 | Dettes représentées par un titre | 1 127 282 | 1 127 282 | - | - | - | - | 1 127 282 |
| 10 | Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (47 497) | (47 497) | - | - | - | - | (47 497) |
| 11 | Passifs d'impôts courants et différés | 1 694 | 1 694 | 1 678 | - | - | - | 16 |
| 12 | Comptes de régularisation et passifs divers | 406 115 | 406 115 | 31 210 | - | - | - | 374 905 |
| 13 | Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Provisions techniques des contrats d'assurance | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Provisions | 26 302 | 26 302 | - | - | - | - | 26 302 |
| 16 | Dettes subordonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Total dettes | 20 277 726 | 20 277 726 | 32 888 | - | - | - | 20 244 838 |
| 18 | Capitaux propres | 3 400 081 | 3 400 081 | - | - | - | - | 3 400 081 |
| 19 | Capitaux propres - part du groupe | 3 399 896 | 3 399 896 | - | - | - | - | 3 399 896 |
| 20 | Capital et réserves liées | 356 744 | 356 744 | - | - | - | - | 356 744 |
| 21 | Réserves consolidées | 2 167 008 | 2 167 008 | - | - | - | - | 2 167 008 |
| 22 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres | 790 538 | 790 538 | - | - | - | - | 790 538 |
| 23 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Résultat de l'exercice | 85 606 | 85 606 | - | - | - | - | 85 606 |
| 25 | Participations ne donnant pas le contrôle | 185 | 185 | - | - | - | - | 185 |
| | Total de passif | 23 677 807 | 23 677 807 | 32 888 | - | - | - | 23 644 919 |

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

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

31/12/2025

| | | TOTAL | Éléments soumis au : | | | |
|------------------------------|---|-------------|---------------------------|---------------------------------|---|---------------------------|
| | | | Cadre du risque de crédit | Cadre du risque de contrepartie | Dispositions relatives à la titrisation | Cadre du risque de marché |
| <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | |
| 1 | Valeur comptable des actifs dans le cadre du périmètre de consolidation réglementaire (selon le modèle EU LI1) | 23 789 047 | 23 571 509 | 217 012 | 526 | 22 779 |
| 2 | Valeur comptable des passifs dans le cadre du périmètre de consolidation réglementaire (selon le modèle EU LI1) | 32 888 | 32 888 | - | - | - |
| 3 | Montant total net dans le cadre du périmètre de consolidation réglementaire | 23 756 159 | 23 538 621 | 217 012 | 526 | 22 779 |
| 4 | Montants hors bilan | 8 290 320 | 2 049 262 | - | - | - |
| 5 | Écarts de valorisation | 121 091 | 35 614 | 85 477 | - | |
| 6 | Écarts dus à des règles de compensation différentes, autres que celles déjà indiquées à la ligne 2 | (114 794) | - | (114 794) | - | |
| 7 | Écarts dus à la prise en compte des provisions | 302 327 | 302 327 | - | - | |
| 8 | Écarts dus à l'utilisation de techniques d'Atténuation du Risque de Crédit (ARC) | - | - | - | - | |
| 9 | Écarts dus aux facteurs de conversion du crédit | (117 920) | - | - | - | |
| 10 | Écarts dus à la titrisation avec transfert du risque | - | - | - | - | |
| 11 | Autres ajustements | (1 525 023) | (1 423 292) | (101 731) | - | |
| 12 | Montants d'exposition pris en compte à des fins réglementaires | 24 589 023 | 24 502 532 | 85 964 | 526 | - |

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'a pas de divergence entre les méthodes de consolidation comptable et réglementaire et n'est pas concerné par la publication du tableau LI3.

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'a pas d'écart et n'est pas concerné par la publication du tableau LIA.

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par les éléments demandés dans le tableau LIB.

4. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

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

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

4.1 Synthèse des emplois pondérés

4.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

Les emplois pondérés au titre du risque de crédit, des risques de marché et du risque opérationnel s'élèvent à 6 884 015 milliers d'euros au 31 décembre 2025 contre 6 745 987 milliers d'euros au 31 décembre 2024.

| | | Montant total d'exposition au risque (RWA) | | Total des exigences de fonds propres |
|----------|---|--|------------------|--------------------------------------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2024 | 31/12/2025 |
| 1 | Risque de crédit (hors CCR) | 6 062 752 | 6 218 812 | 485 020 |
| 2 | Dont approche standard | 2 367 178 | 676 179 | 189 374 |
| 3 | Dont approche NI simple (F-IRB) | 742 311 | 848 444 | 59 385 |
| 4 | Dont approche par référencement | - | - | - |
| EU 4a | Dont actions selon la méthode de pondération simple | - | 1 778 212 | - |
| 5 | Dont approche NI avancée (A-IRB) | 2 953 263 | 2 912 530 | 236 261 |
| 6 | Risque de crédit de contrepartie - CCR | 14 695 | 102 232 | 1 176 |
| 7 | Dont approche standard | 14 695 | 10 240 | 1 176 |
| 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 | 166 038 | - | 13 283 |
| EU 10a | Dont approche standard (SA) | - | - | - |
| EU 10b | Dont approche de base (F-BA et R-BA) | 166 038 | - | 13 283 |
| EU 10c | Dont approche simplifiée | - | - | - |
| 15 | Risque de règlement | - | - | - |
| 16 | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | 354 | - | 28 |
| 17 | Dont approche SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | Dont SEC-ERBA (y compris IAA) | - | - | - |
| 19 | Dont approche SEC-SA | 354 | - | 28 |
| 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 | 640 176 | - | 51 214 |
| EU 24a | Expositions sur crypto-actifs | - | - | - |
| 25 | Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %) | 105 856 | 424 942 | 8 468 |
| 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 | 6 884 015 | 6 745 987 | 550 721 |

Brève déclaration sur les risques

(Déclaration établie en conformité avec l'article 435-(1)-(f) du règlement UE n° 575/2013)

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

L'appétit pour le risque (Risk Appetite) du Crédit Agricole Normandie-Seine est le type et le niveau agrégé de risque que le Crédit Agricole Normandie-Seine est prêt à assumer, dans le cadre de ses objectifs stratégiques.

La détermination de l'appétit pour le risque du Crédit Agricole Normandie-Seine s'appuie en particulier sur la politique financière et la politique de gestion des risques qui sont fondées sur :

- une politique de financement sélective et responsable articulée entre une politique d'octroi prudent encadrée par les cadres de risques, la politique de responsabilité sociétale d'entreprise et le système de délégations ainsi qu'une politique de rémunération qui inclut des critères de respect des limites de risques et des indicateurs de conformité ;
- l'objectif de maintenir une exposition au risque de marché d'intensité limitée ;
- la maîtrise des risques ALM (Liquidité, RTIG et Change) et la surveillance de la croissance des emplois pondérés et de la taille de bilan ;
- l'encadrement strict de l'exposition aux risques opérationnels (dont ceux liés aux Technologies de l'information et de la communication, aux externalisations et le risque juridique) et un cadre de gestion des risques informatiques et cyber rigoureux ;
- la maîtrise du risque de modèle à travers une gouvernance des modèles éprouvée et une surveillance de niveau Groupe ;
- l'encadrement du risque de non-conformité ;
- l'encadrement des risques environnementaux.

La formalisation de l'appétit pour le risque permet à la Direction générale et au Conseil d'administration de définir la trajectoire de développement du Groupe en cohérence avec le Plan Moyen Terme et de la décliner en stratégies opérationnelles. Elle résulte d'une démarche coordonnée et partagée entre les Directions stratégie, finances, risques et conformité.

La déclaration d'appétit pour le risque est coordonnée avec les Directions opérationnelles des différentes entités et vise notamment à :

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

L'appétit pour le risque du Crédit Agricole Normandie-Seine reprend les grands indicateurs stratégiques définis dans le Plan Moyen Terme et forme le cadre de gestion des risques dans lequel s'inscrit la stratégie. Les objectifs PMT que le Crédit Agricole Normandie-Seine se fixe sont ensuite déclinés annuellement dans le cadre du budget. L'appétit pour le risque s'exprime ainsi annuellement dans la déclaration et la matrice d'appétit pour le risque.

Celles-ci s'appuient sur un ensemble d'indicateurs stratégiques encadrés par des zones d'appétit, de tolérance, et, pour les indicateurs pour lesquels il existe des seuils réglementaires, des seuils de capacité. Outre la déclaration annuelle, le Crédit Agricole Normandie-Seine exprime également son appétit pour le risque tout au long de l'année dans des cadres de risques validés par le Conseil d'administration, après avis du Comité des risques du Conseil.

La déclaration synthétique et la matrice sont complétées par le tableau de bord des risques et limites internes et réglementaires du Crédit Agricole Normandie-Seine qui permet de suivre des indicateurs plus opérationnels représentatifs des risques majeurs et constitués d'une sélection de limites ou seuils d'alerte fixés dans ces cadres de risques. Ce tableau de bord est présenté trimestriellement au Comité des risques du Conseil et au Conseil d'administration de Crédit Agricole Normandie-Seine. L'appétit pour le risque du Crédit Agricole Normandie-Seine s'exprime au moyen :

- d'indicateurs clés portant sur :
 - la solvabilité qui garantit la pérennité du Crédit Agricole Normandie-Seine en assurant un niveau de fonds propres suffisants au regard des risques pris par l'établissement,
 - la liquidité dont la gestion vise à financer les besoins de chaque entité à tout moment et à éviter un assèchement des sources de financement du Crédit Agricole Normandie-Seine pouvant conduire à un défaut de paiement, voire à une mise en résolution,
 - l'activité, dont le suivi permet à la fois de donner une mesure du risque business et d'assurer l'atteinte de la stratégie définie par le Crédit Agricole Normandie-Seine pour garantir sa pérennité à long terme,
 - le résultat, car il nourrit directement la solvabilité future et la capacité de distribution aux actionnaires et constitue donc un élément clé de la communication financière du Crédit Agricole Normandie-Seine,
 - le risque de crédit qui est le principal risque du Crédit Agricole Normandie-Seine compte tenu de son positionnement commercial et de sa stratégie de développement. Une vigilance toute particulière lui est dédiée dans le contexte lié notamment à la montée du risque géopolitique (conflits en Ukraine et au Moyen-Orient, tensions entre les États-Unis et la Chine) et à la montée du risque de crédit en France,
 - et des risques clés que sont les risques de taux et d'inflation, le risque de marché, le risque opérationnel dont les risques liés aux TIC et aux externalisations, le risque de non-conformité et le risque environnemental ;
- de limites et seuils d'alerte sur les risques définis en cohérence avec ces indicateurs ;
- d'axes qualitatifs, inhérents à la stratégie et aux activités du Crédit Agricole Normandie-Seine. Les critères qualitatifs s'appuient notamment sur la politique de responsabilité sociétale d'entreprise qui traduit la préoccupation du Crédit Agricole Normandie-Seine de contribuer à un développement durable et de maîtriser l'ensemble des risques y compris extra-financiers.

Les indicateurs clés sont déclinés en trois niveaux de risques :

- l'appétit correspond à une gestion courante des risques et à des indicateurs dont le niveau est au-dessus du seuil de tolérance ;
- la tolérance correspond à un niveau de pilotage plus rapproché. Le franchissement des seuils de tolérance sur des indicateurs ou limites clés déclenche une information dans les 72h au niveau approprié selon le niveau d'indicateurs. Les actions correctrices adaptées doivent alors être présentées ;

- la capacité définie uniquement pour les indicateurs pour lesquels il existe un seuil réglementaire, commence lors du franchissement de ce seuil réglementaire. L'entrée dans la zone de capacité conduit à une information au Conseil d'administration pour les indicateurs niveau I et II

Le dispositif d'appétit pour le risque du Crédit Agricole Normandie-Seine s'appuie sur le processus d'identification des risques qui vise à recenser de la manière la plus exhaustive possible l'ensemble des risques susceptibles d'affecter le bilan, le compte de résultat, les ratios prudentiels ou la réputation du Crédit Agricole Normandie-Seine et à les classer par catégorie et sous catégories, selon une nomenclature homogène pour l'ensemble du Crédit Agricole Normandie-Seine.

Organisation de la gestion des risques

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

La responsabilité de la mesure des risques et de leur surveillance est organisée au sein du Crédit Agricole Normandie-Seine conformément à la réglementation.

Rattaché au Directeur Général et indépendant des métiers, le Responsable de la fonction Gestion des risques (RFGR) a sous son autorité la responsabilité de la conformité et de la sécurité financière, ainsi que celle des Risques et du contrôle permanent avec de plus des experts spécialisés sur les domaines comptable, financier et crédit. Il a aussi en charge les plans de continuité d'activité.

Afin d'assurer une vision homogène des risques au sein du Crédit Agricole Normandie-Seine, cette Direction assure les missions suivantes :

- coordonner le processus d'identification des risques et la mise en oeuvre du cadre d'appétit pour le risque du Crédit Agricole Normandie-Seine en collaboration avec les fonctions Finances, Stratégie et Conformité;
- définir et/ou valider les méthodes et les procédures d'analyse, de mesure et de suivi des risques de crédit, de marché, des risques opérationnels et conformité ;
- contribuer à l'analyse critique des stratégies commerciales de développement, en s'attachant aux impacts de ces stratégies en termes de risques encourus ;
- fournir des avis indépendants à la Direction générale sur l'exposition aux risques ;
- assurer le recensement et l'analyse des risques des entités collectés dans le système d'informations risques ;
- animer le dispositif de contrôle permanent et informer les instances des résultats et des actions menées.

Le dispositif de surveillance s'articule autour de suivis réguliers, faits au niveau de comités spécialisés (Comité Management Conformité, Comité Risques et Provisions, Comité Financier, Comité de Contrôle comptable, Comité Sécurité) ainsi qu'auprès du Comité de Contrôle Interne, du Comité d'Audit et du Comité des Risques (émanations du Conseil d'Administration).

La gestion des risques structurels de gestion de bilan (taux, change, liquidité) ainsi que la politique de refinancement et le pilotage des besoins en capital sont assurés par la Direction Financière du Crédit Agricole Normandie-Seine.

La surveillance de ces risques par la Direction générale s'exerce dans le cadre du Comité Financier, auxquels participe le RFGR.

Par ailleurs, la gestion des risques repose également sur un certain nombre d'outils Groupe qui permettent au RFGR et aux organes dirigeants d'appréhender les risques dans leur globalité. Il s'agit principalement :

- un système d'information et de consolidation globale des risques robuste et s'inscrivant dans la trajectoire définie par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire pour les établissements de nature systémique globale (BCBS 239) ;
- une utilisation généralisée des méthodologies de stress test dans les procédures Groupe sur le risque de crédit, les risques financiers ou le risque opérationnel ;
- des normes et des procédures de contrôle formalisées et à jour, qui définissent les dispositifs d'octroi, sur la base d'une analyse de la rentabilité et des risques, de contrôle des concentrations géographiques, individuelles ou sectorielles, ainsi que de limites en risques de taux, de change et de liquidité ;
- un plan de rétablissement Groupe mis à jour à fréquence annuelle, en conformité avec, d'une part les dispositions de la directive 2014/59 UE du 15 mai 2014 modifiée qui établit un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit, et d'autre part celles du règlement délégué (UE) 2016/1075 du 23 mars 2016.

La culture risque est diffusée de manière transverse et régulière au sein du Crédit Agricole Normandie-Seine. Les collaborateurs sont formés et sensibilisés à cette thématique dès leur prise de fonction puis tout au long de leur vie professionnelle. La promotion de la culture risque s'effectue également à travers des interventions lors des revues de portefeuille ou des réunions métier auprès de certaines populations (Conseillers en financement immobilier, Conseillers Professionnels et Agriculteurs, Chargés d'affaires Entreprises).

Une offre de formations risques proposant des modules adaptés aux besoins des collaborateurs tant au sein qu'en dehors de la ligne métier Risques. Ce dispositif inclut des formations de sensibilisation destinées à l'ensemble des collaborateurs du Crédit Agricole Normandie-Seine avec notamment des modules d'e-learning et des contenus dédiés à diverses thématiques de risques (risque opérationnel, risques financiers, contrôle interne, risques climatiques et environnementaux, Bâle 4, etc.), permettant de mieux appréhender les risques inhérents aux métiers de la banque ;

Des actions de communication afin de renforcer la diffusion de la culture du risque. Elles ont pour objectif de développer la connaissance et l'adhésion de tous les collaborateurs, afin de faire du risque un sujet impliquant toutes les lignes de défense du Crédit Agricole Normandie-Seine.

Risques de crédit

Un risque de crédit se matérialise lorsqu'une contrepartie est dans l'incapacité de faire face à ses obligations et que celles-ci présentent une valeur d'inventaire positive dans les livres de la Banque. Cette contrepartie peut être une banque, une entreprise industrielle et commerciale, un État et les diverses entités qu'il contrôle, un fonds d'investissement ou une personne physique.

La définition du défaut utilisée en gestion, identique à celle utilisée pour les calculs réglementaires, a évolué en 2020 en conformité avec les exigences prudentielles relatives au nouveau défaut dans les différentes entités du Groupe.

Ainsi, un débiteur est considéré en situation de défaut, lorsqu'au moins une des deux conditions suivantes est satisfaite :

- un arriéré de paiement de plus de 90 jours et supérieur aux seuils de matérialité réglementaires sauf si des circonstances particulières démontrent que l'arriéré est dû à des causes non liées à la situation du débiteur ;
- l'entité estime improbable que le débiteur s'acquitte intégralement de ses obligations de crédit sans qu'elle ait recours à d'éventuelles mesures telles que la réalisation d'une sûreté.

L'engagement peut être constitué de prêts, de titres de créances ou de propriété ou de contrats d'échange de performance, de garanties données ou d'engagements confirmés non utilisés. Ce risque englobe également le risque de règlement-livraison inhérent à toute transaction nécessitant un échange de flux (espèce ou matière) en dehors d'un système sécurisé de règlement.

Le cadre de risque du Crédit Agricole Normandie-Seine, pour le domaine du crédit, s'inscrit dans une logique de développement, qui s'appuie sur un accompagnement durable de nos clients. Elle vise à trouver l'équilibre entre la proximité avec nos clients et la nécessaire maîtrise des risques telle que définie dans la démarche d'appétit pour le risque.

Ce cadre de risque repose sur une politique risque proposée par les Directions de Marchés, pour laquelle la fonction gestion des risques a émis un avis Risque. Elle est présentée en Comité des Risques et approuvée par le Conseil d'Administration. Un bilan de la politique risque est réalisé chaque année. Ce dernier ainsi que les amendements qui peuvent y être apportés font l'objet d'une présentation au Conseil d'Administration.

Pour l'année 2025, la politique risque a fait l'objet d'une présentation au Comité des Risques et a été validée par le Conseil d'Administration du 20 décembre 2024. A partir de l'analyse de l'évolution et de la cartographie des risques de la Caisse régionale et du bilan de la politique pour l'année 2024, il a été proposé au Conseil d'Administration d'apporter des évolutions qui ont porté principalement sur :

- L'ajout de limites sectorielles avec l'encadrement du sous-secteur Distribution « Cuir et Vêtements » se traduisant par l'instauration de seuils d'alerte et l'encadrement du risque Pays en réponse à la Lettre Jaune 2023-089 matérialisé par l'intégration de limites en (M€) par Pays.
- L'ajout de limites individuelles de division pour chacune des classes d'actifs que constituent les Financements à Effet de Levier
- Un nombre restreint de limites individuelles dérogatoires (19) avec intégration de nouvelles contreparties
- Une limite de 80 M€ sur les contreparties agroalimentaires notées jusqu'à C-
- Une fonction gestion des risques renforcée : émission d'avis risque indépendant pour toute opération LBO/FSA et dès 5 M€ d'exposition pour les contreparties CEL sensibles - participation aux comités des prêts lors d'avis risque réservé ou défavorable (hors dépassement limites de division)

La politique est de plus complétée dans le cadre du dispositif d'engagement par la prise en compte de principes d'octroi et l'intégration de ces critères dans les politiques de distribution, par des règles de garantie et de réduction des risques, ainsi que par la mise en œuvre d'un double regard et d'un avis risque indépendant pour les dossiers les plus importants. Par ailleurs, la politique intègre un dispositif de surveillance qui fait référence au pilotage et au contrôle, à l'information des instances et à la procédure d'alerte. Enfin, le dispositif de traitement des risques est abordé au travers de la filière recouvrement, des règles de déclassement en défaut et de couverture. Toutes les décisions dérogatoires à ces politiques prises par le Comité des Engagements sont ensuite présentées lors de chaque Conseil d'Administration du Crédit Agricole Normandie-Seine et un point de synthèse est fait au moins annuellement sur les décisions dérogatoires.

Cette politique risque est complétée par des politiques de distribution sectorielles, propres à chaque marché, encadrées par un système délégataire décliné pour l'ensemble des fonctions, et des politiques de garanties, chacune prenant en compte la notation Bâle II des contreparties. Le respect des cadres de risque est du ressort des différents métiers et le RFGR, au travers du Service Risques et Contrôle Permanent, a en charge le suivi de sa bonne application.

La diversification des risques ne fait pas l'objet d'un objectif en tant que tel compte tenu de la répartition naturelle des portefeuilles de clientèle du Crédit Agricole Normandie-Seine (prédominance de la banque de détail et plus précisément des particuliers). Elle fait pour autant l'objet d'une mesure comparative biennale dans le cadre de l'ICAAP quantitatif. De plus, les limites sectorielles et opérationnelles de division contribuent à une moindre concentration des encours.

Enfin, le Crédit Agricole Normandie-Seine utilise, pour réduire son risque de crédit, des mécanismes tels que la garantie de Foncaris (structure de contre garantie interne au Groupe Crédit Agricole) pour les engagements les plus importants, avec un seuil d'éligibilité de 30 millions d'euros. Il fait également appel à des organismes de contre garantie tels que BpiFrance. Le Crédit Agricole Normandie-Seine réalise aussi des financements sous la forme de syndication.

Toute opération de crédit nécessite une analyse approfondie de la capacité du client à rembourser son endettement et de la façon la plus efficiente de structurer l'opération, notamment en termes de sûretés et de maturité. Elle doit s'inscrire dans la stratégie risques du métier ou de l'entité concerné et dans le dispositif de limites en vigueur, tant sur base individuelle que globale. La décision finale d'engagement s'appuie sur la note interne de la contrepartie et est prise par des unités d'engagement ou des Comités de crédit, sur la base d'un avis risque indépendant du représentant de la ligne métier Risques et contrôles permanents concerné, dans le cadre du système de délégation en vigueur. Le Conseil d'Administration du Crédit Agricole Normandie-Seine constitue l'instance ultime de décision du Crédit Agricole Normandie-Seine.

Pour les entreprises, trois centres d'affaires assurent la distribution du crédit et un centre d'affaires spécialisé a en charge la promotion immobilière, les collectivités publiques et le financement du logement social. Un service d'experts les accompagne en termes de développement, de gestion des risques et de traitement des affaires sensibles.

Les clients professionnels et agriculteurs sont gérés au sein de onze pôles professionnels et la clientèle haut de gamme est traitée dans trois structures patrimoniales. Enfin, les clients particuliers sont du ressort des agences de proximité, avec des conseillers dédiés pour les crédits immobiliers.

Principales caractéristiques des systèmes d'information et d'évaluation des risques

Risque de Crédit

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

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

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

Ainsi, LCL, CA Italia et les filiales de crédit à la consommation (Crédit Agricole Personal Finance & Mobility) sont dotés de systèmes de notation propres. Les Caisses régionales du Crédit Agricole disposent de modèles communs d'évaluation du risque développés et suivis par Crédit Agricole S.A. Des procédures de contrôles a posteriori des paramètres utilisés pour le calcul réglementaire des exigences de fonds propres sont définies et opérationnelles dans toutes les entités. Les modèles internes utilisés au sein du Groupe sont fondés sur des modèles statistiques établis sur des variables explicatives comportementales (ex. : solde moyen du compte courant) et signalétiques (ex : secteur d'activité). L'approche utilisée peut être soit de niveau client (Particuliers, Agriculteurs, Professionnels et TPE) soit de niveau produit. La probabilité de défaut à un an estimée associée à une note est actualisée chaque année.

Sur le périmètre des Grandes clientèles, le Groupe Crédit Agricole s'est doté d'une échelle unique de notation pour l'ensemble des Grandes clientèles. Cette échelle est composée de 13 grades de notation sains (A+, A, B+, B, C+, C, C-, D+, D, D-, E+, E et E-) et de deux grades de notation défaut (F et Z). Chaque note saine de l'échelle unique de notation est définie par (i) une plage de Probability of Default (PD) au travers du cycle accessible, telle que (ii) les plages de deux grades consécutifs sont non chevauchantes et que (iii) la probabilité médiane de deux grades consécutifs présente un accroissement exponentiel.

Une telle échelle permet de garantir les trois principes suivants :

- principe de comparabilité, permettant l'appréciation du niveau de risque de crédit de toute contrepartie, quels que soient le périmètre de notation ou l'entité du Groupe, qu'il s'agisse d'une contrepartie, d'un groupe, de ses filiales ou d'un garant ;
- principe d'homogénéité à l'intérieur d'un grade, assurant que deux contreparties affectées à un même grade de notation présentent un même niveau de risque de défaut ;
- principe d'hétérogénéité entre grades, assurant que deux contreparties affectées à des grades de notation différents présentent des niveaux de risque de défaut significativement différents.

L'échelle unique permet de définir une référence commune et partagée en matière de niveau de risque au niveau du Groupe Crédit Agricole, favorisant l'émergence d'un langage et de pratiques communes, et le développement d'usages transverses à travers les entités et les métiers du Groupe.

CORRESPONDANCES ENTRE LA NOTATION GROUPE ET LES AGENCES DE NOTATION

| Groupe Crédit Agricole | A+ | A | B+ | B | C+ | C | C- | D+ | D | D- | E+ | E | E- |
|------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| S&P/Fitch | AAA | AA+ | AA/AA- | A+/A/A- | BBB+ | BBB | BBB- | BB+/BB | BB- | B+/B | B- | CCC+ | CCCCC- CC/C |
| Moody's | Aaa | Aa1 | Aa2 | Aa3/A1/A2/A3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Ba1/Ba2 | Ba3 | B1/B2/B3 | Caa1 | Caa2 | Caa3/Ca/C |
| PD de Référence | (0 % - 0,01 %) | (0,01 % - 0,02 %) | (0,02 % - 0,04 %) | (0,04 % - 0,10 %) | (0,10 % - 0,20 %) | (0,20 % - 0,30 %) | (0,30 % - 0,60 %) | (0,60 % - 1,00 %) | (1,00 % - 1,90 %) | (1,90 % - 4,90 %) | (4,90 % - 11,80 %) | (11,80 % - 19,80 %) | (19,80 % - 100 %) |

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

Qu'il s'agisse des Grandes clientèles ou de la clientèle de détail, le dispositif de surveillance mis en oeuvre par Crédit Agricole S.A., ses filiales et les Caisses régionales sur l'ensemble du processus de notation porte sur :

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

Le CNM s'assure du respect de ces principes en particulier lors de la validation des méthodologies de notation et de leurs backtestings annuels.

Par ailleurs, Crédit Agricole S.A. et ses filiales continuent de porter leurs efforts d'amélioration du dispositif de pilotage des risques sur :

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

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

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

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

Risques de marché

Le risque de marché représente le risque de perte de valeur d'instruments financiers, résultant des variations de paramètres de marché, de la volatilité de ces paramètres et des corrélations entre ces paramètres. Les paramètres concernés sont notamment les taux de change, les taux d'intérêt, ainsi que les prix des titres (actions, obligations) et des matières premières, des dérivés et de tous autres actifs, tels que les actifs immobiliers.

La maîtrise des risques de marché de Crédit Agricole Normandie-Seine repose sur un dispositif structuré, comprenant des équipes risques indépendantes des équipes opérationnelles, des méthodologies validées d'identification et de mesure des risques, des procédures de surveillance et de consolidation. Dans un contexte de marché incertain, marqué par de fortes tensions internationales et une volatilité accrue, le Crédit Agricole Normandie-Seine a maintenu une politique de gestion prudente de risque de marché en cohérence avec son cadre d'appétit pour le risque.

Gestion du Bilan

La Direction de la gestion financière de Crédit Agricole S.A. définit les principes de la gestion financière et en assure la cohérence d'application au sein de Crédit Agricole S.A. Elle a la responsabilité de l'organisation des flux financiers, de la définition et de la mise en œuvre des règles de refinancement, de la gestion actif-passif et du pilotage des ratios prudentiels.

L'optimisation des flux financiers au sein de Crédit Agricole S.A. est un objectif permanent. Dans ce cadre, la mutualisation des ressources excédentaires et la possibilité de couverture des risques induits contribuent à cette fin. Ainsi, les principes de gestion du Groupe assurent que les excédents et/ou les déficits en termes de ressources clientèle, notamment en provenance des Caisses régionales, sont remontés dans les livres de Crédit Agricole S.A. Cette mise en commun participe au refinancement des autres entités du Groupe (notamment Crédit Agricole Leasing & Factoring, Crédit Agricole Personal Finance & Mobility) en tant que de besoin.

Ce dispositif de centralisation à Crédit Agricole S.A. de la gestion de la liquidité permet d'en maîtriser et d'en optimiser la gestion d'autant plus qu'il s'accompagne d'un adossement partiel en taux.

Ainsi, le Groupe se caractérise par une forte cohésion financière et une diffusion limitée des risques financiers, de liquidité notamment. Les diverses entités du Groupe sont néanmoins responsables de la gestion du risque subsistant à leur niveau, dans le cadre des limites qui leur ont été dévolues.

Au niveau du Crédit Agricole Normandie Seine, la Direction Financière, après avoir obtenu l'avis de la filière risques, soumet chaque année au Conseil d'Administration une politique financière qui décrit les orientations stratégiques et les limites d'encadrement en matière de gestion du risque de bilan (risque de transformation) : risque de taux, risque de liquidité et refinancement. La dernière a été approuvée par le Conseil d'Administration du 19/12/2025. Le Conseil d'Administration fixe ainsi les limites concernant le risque de taux d'intérêt global et le risque de liquidité et détermine les seuils d'alertes pour la gestion de leurs portefeuilles de placement (titres disponibles à la vente). Ces limites font l'objet d'un suivi par Crédit Agricole S.A. La politique de transformation en taux et en liquidité du Crédit Agricole Normandie Seine est mise en œuvre par la Direction Financière dans le respect des normes Groupe et des limites qui lui sont attribuées par la Direction du Pilotage Financier Crédit Agricole SA.

Le Crédit Agricole Normandie-Seine est exposé, comme tous les établissements de crédit, au risque de liquidité, c'est-à-dire au fait de ne pas disposer des fonds nécessaires pour faire face à ses engagements. La réalisation de ce risque correspondrait, par exemple, à une crise de confiance générale des investisseurs des marchés monétaires et obligataires, ou à des retraits massifs des dépôts de la clientèle.

Le risque de liquidité et de financement est le risque de ne pas être en mesure de respecter ses engagements financiers en temps opportun et à des prix raisonnables lorsqu'ils arrivent à échéance. Ce risque se traduit, entre autres, dans le cas de retraits massifs des dépôts de la clientèle ou d'une crise de confiance ou de liquidité générale du marché (conditions d'accès aux marchés interbancaires, monétaires et obligataires dégradées). Ainsi, le risque de liquidité et de financement se décompose en trois types de risques :

- le risque d'illiquidité ;
- le risque de concentration des échéances (ou de saturation du marché) ;
- le risque de transformation en liquidité (ou de prix de la liquidité).

La gestion du risque de liquidité et de financement est opérée par la gestion financière du Crédit Agricole Normandie-Seine, rattachée au Directeur Financier. Elle met en œuvre la politique actif-passif du Crédit Agricole Normandie-Seine dans le cadre des limites d'exposition validées par le Conseil d'Administration.

Risques opérationnels

Le risque opérationnel est défini comme le risque de pertes découlant d'une inadéquation ou d'une défaillance des processus, du personnel et des systèmes internes ou d'événements extérieurs, y compris mais sans s'y limiter, le risque juridique, le risque de modèle ou le risque lié aux technologies de l'information et de la communication (TIC), à l'exclusion toutefois du risque stratégique et de réputation.

Procédures de contrôle interne et gestion des risques

L'organisation du contrôle interne du Groupe Crédit Agricole témoigne d'une architecture en phase avec les exigences légales et réglementaires, ainsi qu'avec les recommandations du Comité de Bâle.

Le dispositif et les procédures de contrôle interne sont définis, au sein du Groupe Crédit Agricole, comme l'ensemble des dispositifs visant la maîtrise des activités et des risques de toute nature et permettant la régularité (au sens du respect des lois, règlements et normes internes), la sécurité et l'efficacité des opérations, conformément aux références présentées au point I ci-après.

Le dispositif et les procédures de contrôle interne se caractérisent par les objectifs qui leur sont assignés :

- application des instructions et orientations fixées par la Direction générale ;
- performance financière, par l'utilisation efficace et adéquate des actifs et ressources du Groupe, ainsi que la protection contre les risques de pertes ;
- connaissance exhaustive, précise et régulière des données nécessaires à la prise de décision et à la gestion des risques ;
- conformité aux lois et règlements et aux normes internes ;
- prévention et détection des fraudes et erreurs ;
- exactitude, exhaustivité des enregistrements comptables et établissement en temps voulu d'informations comptables et financières fiables.

Ces procédures comportent toutefois les limites inhérentes à tout dispositif de contrôle interne, du fait notamment de défaillances techniques ou humaines.

Conformément aux principes en vigueur au sein du Groupe, le dispositif de contrôle interne s'applique sur un périmètre large visant à l'encadrement et à la maîtrise des activités, ainsi qu'à la mesure et à la surveillance des risques sur base consolidée. Ce principe, appliqué par Crédit Agricole S.A. et chaque entité du groupe Crédit Agricole, ainsi que par chaque filiale ou entité à ses propres filiales, permet de décliner le dispositif de contrôle interne selon une logique pyramidale et sur l'ensemble des entités. Chacune de ces entités est rattachée à un pôle de surveillance et fait l'objet d'un processus d'escalade adapté. Le dispositif mis en oeuvre par Crédit Agricole S.A., qui s'inscrit dans le cadre de normes et principes rappelés ci-dessous, est ainsi déployé d'une façon adaptée aux différents métiers et aux différents risques, à chacun des niveaux du Groupe Crédit Agricole afin de répondre au mieux aux obligations réglementaires propres aux activités bancaires.

Les moyens, outils et reportings mis en oeuvre dans cet environnement normatif permettent une information régulière, notamment au Conseil d'administration, au Comité des risques, à la Direction générale et au management, sur le fonctionnement des dispositifs de contrôle interne et sur leur adéquation (système de contrôle permanent et périodique, rapports sur la mesure et la surveillance des risques, plans d'actions correctives, etc.).

Dispositifs de contrôle interne spécifiques et dispositifs de maîtrise et surveillance des risques de Crédit Agricole S.A.

Crédit Agricole S.A. met en œuvre des processus et dispositifs de mesure, de surveillance et de maîtrise de ses risques (risques de contrepartie, de marché, opérationnels, risques financiers, etc.) adaptés à ses activités et à son organisation, faisant partie intégrante du dispositif de contrôle interne, dont il est périodiquement rendu compte à l'organe de direction, à l'organe de surveillance, au Comité des risques, notamment via les rapports sur le contrôle interne et la mesure et la surveillance des risques.

La ligne métier Risques a été créée en 2006 en application des modifications du règlement 97-02 (abrogé et remplacé par l'arrêté du 3 novembre 2014 modifié relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque, des services de paiement et des services d'investissement soumises au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution).

La ligne métier Risques a en charge à la fois la gestion globale et le dispositif de contrôle permanent des risques du Groupe : risques de crédit, risques financiers, risques climatiques et environnementaux et risques opérationnels, notamment ceux liés à la qualité de l'information financière et comptable, à la sécurité physique et des systèmes d'information, à la continuité d'activité et à l'encadrement des prestations externalisées.

La gestion des risques s'appuie sur un dispositif Groupe selon lequel les stratégies des métiers, y compris en cas de lancement de nouvelles activités ou de nouveaux produits, font l'objet d'un avis risques, et de limites de risques formalisées dans les cadres de risques pour chaque entité et activité sensible. Ces limites sont revues à minima une fois par an ou en cas d'évolution d'une activité ou des risques et sont validées par le Comité des risques Groupe. Elles sont accompagnées de limites Groupe transverses, notamment sur les grandes contreparties. La cartographie des risques potentiels, la mesure et le suivi des risques avérés font l'objet d'adaptations régulières au regard de l'activité.

Les plans de contrôle sont adaptés au regard des évolutions de l'activité et des risques, auxquels ils sont proportionnés.

La ligne métier est placée sous la responsabilité de la Directrice des risques Groupe de Crédit Agricole S.A., indépendante de toute fonction opérationnelle et rattachée au Dirigeant effectif de Crédit Agricole S.A. Elle réunit les fonctions transverses de Crédit Agricole S.A. (Direction des risques Groupe) et les fonctions Risques et contrôles permanents décentralisées, au plus proche des métiers, au niveau de chaque entité du Groupe, en France ou à l'international. Les effectifs de la ligne métier Risques s'élèvent à près de 3 650 personnes à fin 2024 (en équivalents temps plein) sur le périmètre du Groupe Crédit Agricole.

Principes d'organisation du dispositif de contrôle interne

Afin que les dispositifs de contrôle interne soient efficaces et cohérents entre les différents niveaux d'organisation du Groupe, le Groupe Crédit Agricole s'est doté d'un corps de règles et de recommandations communes (y compris une note de procédure sur l'organisation du contrôle interne au sein du Groupe) basées sur la mise en œuvre et le respect de principes fondamentaux.

Ainsi, chaque entité du Groupe Crédit Agricole (Caisses régionales, Crédit Agricole S.A., filiales établissements de crédit ou entreprises d'investissement, assurances, autres, etc.) se doit d'appliquer ces principes à son propre niveau.

Principes fondamentaux Les principes d'organisation et les composantes des dispositifs de contrôle interne de Crédit Agricole S.A., communs à l'ensemble des entités du Groupe Crédit Agricole, recouvrent des obligations en matière :

- d'information de l'organe de surveillance (cadres de risques, limites fixées aux prises de risques, activité et résultats du contrôle interne, incidents significatifs) ;
- d'implication directe de l'organe de direction dans l'organisation et le fonctionnement du dispositif de contrôle interne ;
- de couverture exhaustive des activités et des risques, de responsabilité de l'ensemble des acteurs ;

- de définition claire des tâches, de séparation effective des fonctions d'engagement et de contrôle, de délégations formalisées et à jour ;
- de normes et procédures formalisées et à jour.

Ces principes sont complétés par :

- des dispositifs de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques : de crédit, de marché, de liquidité, financiers, climatiques et environnementaux, opérationnels (traitements opérationnels, qualité de l'information financière et comptable, processus informatiques), risques de non-conformité et risques juridiques ;
- un système de contrôle, s'inscrivant dans un processus dynamique et correctif, comprenant des contrôles permanents réalisés par les unités opérationnelles ou par des collaborateurs dédiés, et des contrôles périodiques (réalisés par les unités d'Inspection générale ou d'audit) ;
- l'adaptation des politiques de rémunérations du Groupe (suite aux délibérations du Conseil d'administration des 9 décembre 2009 et 23 février 2011) et des procédures de contrôle interne – en application de la réglementation nationale, européenne ou internationale en vigueur et notamment les réglementations liées à la Capital Requirements Directive (CRD 5), à la directive AIFM, à la directive UCITS V et à Solvabilité 2, aux dispositions relatives à la Volcker Rule, à la loi de Séparation bancaire et à la Directive et règlement MIF ainsi que les recommandations professionnelles bancaires relatives d'une part, à l'adéquation entre la politique de rémunération et les objectifs de maîtrise des risques, et d'autre part, à la rémunération des membres des organes exécutifs et de celle des preneurs de risques (cf. chapitre III du Document d'Enregistrement Universel).

En application de l'arrêté du 3 novembre 2014 modifié en 2021, l'obligation est faite à chaque responsable d'entité ou de métier, chaque manager, chaque collaborateur et instance du Groupe, d'être à même de rendre compte et de justifier à tout moment de la correcte maîtrise de ses activités et des risques induits, conformément aux normes d'exercice des métiers bancaires et financiers, afin de sécuriser de façon pérenne chaque activité et chaque projet de développement et d'adapter les dispositifs de contrôle à mettre en œuvre à l'intensité des risques encourus.

Cette exigence repose sur des principes d'organisation et une architecture de responsabilités, de procédures de fonctionnement et de décision, de contrôles et de reportings à mettre en œuvre de façon formalisée et efficace à chacun des niveaux du Groupe : fonctions centrales, pôles métiers, filiales, unités opérationnelles et fonctions support.

Techniques de réduction du risque de crédit

Les garanties ou collatéraux permettent de se prémunir partiellement ou en totalité contre le risque de crédit. Les principes d'éligibilité, de prise en compte et de gestion des garanties et sûretés reçues sont établis par le Comité des normes et méthodologies (CNM) du Groupe Crédit Agricole (en application du dispositif CRR2/CRD 5 modifié de calcul du ratio de solvabilité).

Ce cadre commun, défini par des normes de niveau Groupe, permet de garantir une approche cohérente entre les différentes entités du Groupe. Sont documentées notamment les conditions de prise en compte prudentielle, les méthodes de valorisation et revalorisation de l'ensemble des techniques de réduction du risque de crédit utilisées : sûretés réelles (notamment sur les financements d'actifs : biens immobiliers, aéronefs, navires, etc.), sûretés personnelles, assureurs de crédit publics pour le financement export, assureurs de crédit privés, organismes de caution, dérivés de crédit, nantissements d'espèces.

Le Crédit Agricole Normandie-Seine applique ce cadre commun qu'il s'agisse de l'éligibilité, de la valorisation et revalorisation des sûretés pour l'ensemble des marchés. Ces dispositions permettent d'identifier les garanties, la typologie des cautions et la définition de leur lien avec l'emprunteur, les règles de valorisation et de revalorisation ainsi que la détermination de leur éligibilité.

Membre de Conseil d'Administration

Le Conseil d'administration du Crédit Agricole Normandie Seine comprend 17 administrateurs au 31/12/2025.

Politique de compétences des membres de l'organe de direction

Pour renforcer la compétence des membres du Conseil d'Administration, un dispositif de formation a été mis en place au sein de la Caisse Régionale. Le plan de formation est proposé chaque année, en concertation avec le comité des nominations, aux administrateurs de la Caisse Régionale. Il prévoit des formations collectives et des formations individuelles personnalisées répondant à un besoin spécifique ou réglementaire.

En 2025, les membres du conseil ont participé aux formations collectives suivantes :

- DATA BCBS 239
- TEE et questionnaire ESG
- Risques environnementaux et immobiliers
- Risques Assurantiels
- Analyse financière (cycle 1) IFCAM
- Le Comité des prêts / des engagements
- Conformité (formation annuelle)

Ainsi qu'à des formations individuelles identifiées dans le cadre des entretiens individuels menés par la secrétaire générale.

La Caisse régionale accompagne chaque administrateur de la Caisse régionale, dès sa nomination, par la mise en place d'un programme correspondant notamment à la formation dispensée par l'Institut de Formation du Crédit Agricole Mutuel : « Exercice du mandat d'administrateur Caisse régionale ». Cette formation vise à leur permettre de mieux appréhender leurs missions et leur rôle pour assumer leurs responsabilités d'administrateur de la Caisse régionale. Cette formation couvre l'ensemble des domaines de compétences examinés dans le cadre de la procédure d'évaluation de l'aptitude des membres d'un conseil d'administration d'établissement de crédit.

Diversité du Conseil d'administration

Le Conseil d'Administration a adopté une politique de sélection et de nomination des candidats à la fonction d'administrateur applicable au Conseil d'administration de la Caisse régionale. Cette politique :

- fixe les principes liés à la diversité définis par le Conseil d'administration, sur proposition du Comité des nominations, et détermine leur mise en œuvre ;
- vise à attirer un large éventail de qualités et de compétences lors de la sélection des candidats à la fonction d'administrateur, afin de bénéficier de points de vue et d'expériences variés et de faciliter l'expression d'opinions indépendantes et la prise de décisions judicieuses au sein du Conseil d'administration ;
- vise à garantir l'absence de discriminations fondées sur le genre, les origines, la couleur, la religion ou les convictions, l'appartenance à une minorité nationale, la catégorie sociale, le handicap, l'âge ou l'orientation sexuelle.

Politique de mixité au sein du Comité de Direction de la Caisse

La Caisse régionale s'est toujours efforcée de respecter le principe de mixité au sein du comité de Direction et des instances dirigeantes.

La gestion des carrières des dirigeants est réalisée au niveau de la Fédération Nationale du Crédit Agricole avec un engagement de Crédit Agricole Normandie-Seine dans des dispositifs de parcours accélérateurs de talents qui permettent de favoriser la mixité des équipes dirigeantes et de favoriser la mixité pour l'inscription au portail directeur. La Caisse Régionale est contributrice sur les actions à mener en termes de mixité et de diversité à tout niveau de l'entreprise.

Un accord de Branche en date du 7 juin 2021 vient définir des indicateurs de progression en termes de composition des comités de direction des Caisses Régionales, en vigueur jusqu'au 31/12/2025.

En mars 2022, la Caisse régionale de Crédit Agricole Normandie-Seine a réaffirmé son engagement en renégociant un nouvel accord relatif à la mixité et l'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes et la qualité de vie au travail applicable pour 4 ans concernant les thèmes suivants :

- Le recrutement et l'intégration
- Le développement des compétences et la gestion des carrières professionnelles
- La rémunération
- L'articulation entre l'activité professionnelle et la vie personnelle, et la qualité de vie au travail
- La prévention des discriminations et la sensibilisation à la diversité

4.2 Risque de crédit et de contrepartie

On entend par:

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

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

Brève déclaration sur les risques

L'activité du Crédit Agricole Normandie-Seine est centrée sur l'activité de Banque universelle de proximité sur les départements de l'Eure et de la Seine-Maritime avec un stock de défaut faible et un taux de provisionnement prudent.

Le profil de risque du Crédit Agricole Normandie-Seine est suivi et présenté à minima trimestriellement en Comité des risques Groupe et Conseil d'administration. Les dirigeants effectifs et l'organe de surveillance sont ainsi régulièrement informés de l'adéquation du profil de risque avec l'appétit pour le risque.

Un échantillon des indicateurs clés de la déclaration d'appétit pour le risque est repris dans le tableau ci-dessous :

| Crédit Agricole Normandie-Seine | Ratio CET (phasé) | Ratio LCR (niveau de fin d'année) | Coût du risque | Résultat net | Taux de créances dépréciées sur encours |
|---------------------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------|--------------|---|
| 31 décembre 2025 | 25,88% | 120,36 % | 33,8 M€ | 85,6 M€ | 1,58 % |
| 31 décembre 2024 | 25,15% | 119,78 % | 30,2 M€ | 78,7 M€ | 1,36 % |

Au 31 décembre 2025, les indicateurs d'appétit pour le risque du Crédit Agricole Normandie-Seine de solvabilité, coût du risque et résultat se situent dans la zone d'appétit définie par le Crédit Agricole Normandie-Seine. Ils n'ont pas atteint les seuils exprimant son niveau de tolérance.

Stratégie et processus de gestion du risque de crédit et politique d'atténuation du risque

Toute opération de crédit nécessite une analyse approfondie de la capacité du client à rembourser son endettement et de la façon la plus efficiente de structurer l'opération, notamment en termes de sûretés et de maturité. Elle doit s'inscrire dans la stratégie risques du métier ou de l'entité concerné et dans le dispositif de limites en vigueur, tant sur base individuelle que globale. La décision finale d'engagement s'appuie sur la note interne de la contrepartie et est prise par des unités d'engagement ou des Comités de crédit, sur la base d'un avis risque indépendant du représentant de la ligne métier Risques et contrôles permanents concerné, dans le cadre du système de délégation en vigueur. Le Conseil d'Administration du Crédit Agricole Normandie-Seine constitue l'instance ultime de décision du Crédit Agricole Normandie-Seine.

Pour les entreprises, trois centres d'affaires assurent la distribution du crédit et un centre d'affaires spécialisé a en charge la promotion immobilière, les collectivités publiques et le financement du logement social. Un service d'experts les accompagne en termes de développement, de gestion des risques et de traitement des affaires sensibles.

Les clients professionnels et agriculteurs sont gérés au sein de onze pôles professionnels et la clientèle haut de gamme est traitée dans trois structures patrimoniales. Enfin, les clients particuliers sont du ressort des agences de proximité, avec des conseillers dédiés pour les crédits immobiliers.

Les garanties ou collatéraux permettent de se prémunir partiellement ou en totalité contre le risque de crédit. Les principes d'éligibilité, de prise en compte et de gestion des garanties et sûretés reçues sont établis par le Comité des normes et méthodologies (CNM) du Groupe Crédit Agricole (en application du dispositif CRR2/CRD 5 modifié de calcul du ratio de solvabilité).

Ce cadre commun, défini par des normes de niveau Groupe, permet de garantir une approche cohérente entre les différentes entités du Groupe. Sont documentées notamment les conditions de prise en compte prudentielle, les méthodes de valorisation et revalorisation de l'ensemble des techniques de réduction du risque de crédit utilisées : sûretés réelles (notamment sur les financements d'actifs : biens immobiliers, aéronefs, navires, etc.), sûretés personnelles, assureurs de crédit publics pour le financement export, assureurs de crédit privés, organismes de caution, dérivés de crédit, nantissements d'espèces.

Le Crédit Agricole Normandie-Seine applique ce cadre commun qu'il s'agisse de l'éligibilité, de la valorisation et revalorisation des sûretés pour l'ensemble des marchés. Ces dispositions permettent d'identifier les garanties, la typologie des cautions et la définition de leur lien avec l'emprunteur, les règles de valorisation et de revalorisation ainsi que la détermination de leur éligibilité.

Les engagements de garanties reçus sont présentés en note 3.1 et en note 9 des états financiers consolidés.

Concernant les actifs financiers obtenus par exécution de garanties ou mobilisation de rehaussement de crédit, la politique du Groupe consiste à les céder dès que possible.

Structure et organisation de la fonction de la gestion des risques

La ligne métier Risques a été créée en 2006 en application des modifications du règlement 97-02 (abrogé et remplacé par l'arrêté du 3 novembre 2014 modifié relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque, des services de paiement et des services d'investissement soumises au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution).

La ligne métier Risques a en charge à la fois la gestion globale et le dispositif de contrôle permanent des risques du Groupe : risques de crédit, risques financiers, risques climatiques et environnementaux et risques opérationnels, notamment ceux liés à la qualité de l'information financière et comptable, à la sécurité physique et des systèmes d'information, à la continuité d'activité et à l'encadrement des prestations externalisées.

La gestion des risques s'appuie sur un dispositif Groupe selon lequel les stratégies des métiers, y compris en cas de lancement de nouvelles activités ou de nouveaux produits, font l'objet d'un avis risques, et de limites de risques formalisées dans les cadres de risques pour chaque entité et activité sensible. Ces limites sont revues a minima une fois par an ou en cas d'évolution d'une activité ou des risques et sont validées par le Comité des risques Groupe. Elles sont accompagnées de limites Groupe transverses, notamment sur les grandes contreparties. La cartographie des risques potentiels, la mesure et le suivi des risques avérés font l'objet d'adaptations régulières au regard de l'activité.

Les plans de contrôle sont adaptés au regard des évolutions de l'activité et des risques, auxquels ils sont proportionnés.

La ligne métier est placée sous la responsabilité de la Directrice des risques Groupe de Crédit Agricole S.A., indépendante de toute fonction opérationnelle et rattachée au Dirigeant effectif de Crédit Agricole S.A. Elle réunit les fonctions transverses de Crédit Agricole S.A. (Direction des risques Groupe) et les fonctions Risques et contrôles permanents décentralisées, au plus proche des métiers, au niveau de chaque entité du Groupe, en France ou à l'international. Les effectifs de la ligne métier Risques s'élèvent à près de 3 650 personnes à fin 2024 (en équivalents temps plein) sur le périmètre du Groupe Crédit Agricole.

Autres dispositions de gestion des risques

La responsable de la Direction des risques Groupe, l'Inspectrice générale Groupe et le Directeur de la conformité Groupe sont directement rattachés à un dirigeant effectif de Crédit Agricole S.A. et disposent d'un droit d'accès au Comité des risques ainsi qu'au Conseil d'administration de Crédit Agricole S.A. Par ailleurs, en application de l'arrêté du 3 novembre 2014 modifié relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque, des services de paiement et des services d'investissement soumises au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, la Directrice des risques Groupe a été désignée comme responsable de la Gestion des risques pour Crédit Agricole S.A., ainsi que pour le Groupe Crédit Agricole.

Les fonctions de contrôle sont chargées d'accompagner les métiers et les unités opérationnelles pour assurer la régularité, la sécurité et l'efficacité des opérations. Elles effectuent à ce titre :

- le pilotage et le contrôle des risques de crédit, de marché, de liquidité, financiers et opérationnels et climatiques et environnementaux, par la Direction des risques Groupe, également en charge du contrôle de dernier niveau de l'information comptable et financière et du suivi du déploiement par le responsable de la Sécurité informatique Groupe de la Sécurité des systèmes d'information et des plans de continuité d'activités ;
- la prévention et le contrôle des risques de non-conformité par la Direction de la conformité Groupe qui assure notamment la prévention du blanchiment de capitaux, la lutte contre le financement du terrorisme, la prévention de la fraude, le respect des embargos et des obligations de gel des avoirs ;
- le contrôle indépendant et périodique du bon fonctionnement de l'ensemble des entités du Groupe Crédit Agricole par l'Inspection générale Groupe.

En complément de l'intervention des différentes fonctions de contrôle, les autres fonctions centrales de Crédit Agricole S.A., les Directions et les lignes métiers concourent à la mise en œuvre des dispositifs de contrôle interne sur base consolidée, que ce soit au sein de Comités spécialisés ou via des actions de normalisation des procédures et de centralisation de données.

Organisée en ligne métier, la Direction des affaires juridiques a deux objectifs principaux : la maîtrise du risque juridique, potentiellement générateur de litiges et de responsabilités, tant civiles que disciplinaires ou pénales, et l'appui juridique nécessaire aux entités afin de leur permettre d'exercer leurs activités, tout en maîtrisant les risques juridiques et en minimisant les coûts associés.

4.2.1 Expositions en défaut et ajustements de valeur

QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (EU CQ1)

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées | |
|------------------------------|--|--|------------------------------|-----------------|--|---|-----------------|---|---------------|
| | | Renégociées performantes | Renégociées non performantes | | Sur des expositions renégociées performantes | Sur des expositions renégociées non performantes | | dont 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 | 73 705 | 62 405 | 62 405 | 62 405 | (8 808) | (25 538) | 80 165 | 28 148 |
| 020 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administrations publiques | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Établissements de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Autres entreprises financières | 3 201 | 4 612 | 4 612 | 4 612 | (453) | (1 744) | 3 872 | 1 482 |
| 060 | Entreprises non financières | 30 578 | 33 078 | 33 078 | 33 078 | (5 240) | (17 667) | 29 518 | 11 533 |
| 070 | Ménages | 39 926 | 24 715 | 24 715 | 24 715 | (3 115) | (6 127) | 46 775 | 15 133 |
| 080 | Titres de créance | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Engagements de prêt donnés | 877 | 398 | 398 | 398 | - | (19) | 379 | 190 |
| 100 | Total | 74 582 | 62 803 | 62 803 | 62 803 | (8 808) | (25 557) | 80 544 | 28 338 |

QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau CQ2 « Qualité de la restructuration ».

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

31/12/2025

| | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|---|-------------------------------------|--------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|---------|
| | | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | | | | | | | |
| | | Pas en souffrance ou en souffrance ≤ 30 jours | En souffrance > 30 jours ≤ 90 jours | | Paiement improbable mais pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | En souffrance > 90 jours ≤ 180 jours | En souffrance > 180 jours ≤ 1 an | En souffrance > 1 an ≤ 2 ans | En souffrance > 2 ans ≤ 5 ans | En souffrance > 5 ans ≤ 7 ans | En souffrance > 7 ans | Dont en défaut | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 595 074 | 595 074 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Prêts et avances | 19 270 261 | 19 249 314 | 20 947 | 277 700 | 118 529 | 30 336 | 17 559 | 28 705 | 41 544 | 10 117 | 30 910 | 277 700 |
| 020 | <i>Banques centrales</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | <i>Administrations publiques</i> | 845 290 | 845 290 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | <i>Établissements de crédit</i> | 2 351 163 | 2 351 163 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | <i>Autres entreprises financières</i> | 488 886 | 487 198 | 1 688 | 35 881 | 13 991 | 15 982 | 458 | 674 | 3 883 | - | 893 | 35 881 |
| 060 | <i>Entreprises non financières</i> | 4 277 800 | 4 270 111 | 7 689 | 138 200 | 44 445 | 8 889 | 11 380 | 22 092 | 28 999 | 7 086 | 15 309 | 138 200 |
| 070 | <i>Dont PME</i> | 3 874 615 | 3 866 926 | 7 689 | 132 359 | 43 715 | 7 052 | 11 380 | 19 409 | 28 408 | 7 086 | 15 309 | 132 359 |
| 080 | <i>Ménages</i> | 11 307 122 | 11 295 552 | 11 570 | 103 619 | 60 093 | 5 465 | 5 721 | 5 939 | 8 662 | 3 031 | 14 708 | 103 619 |
| 090 | Titres de créance | 1 177 881 | 1 177 881 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | <i>Banques centrales</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | <i>Administrations publiques</i> | 343 606 | 343 606 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | <i>Établissements de crédit</i> | 135 015 | 135 015 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | <i>Autres entreprises financières</i> | 335 730 | 335 730 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | <i>Entreprises non financières</i> | 363 530 | 363 530 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Expositions hors bilan | 8 281 715 | | | 8 605 | | | | | | | | 8 605 |
| 160 | <i>Banques centrales</i> | - | | | - | | | | | | | | - |

31/12/2025

| | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | | | | | | | |
| | | Pas en souffrance ou en souffrance ≤ 30 jours | En souffrance > 30 jours ≤ 90 jours | | Paielement improbable mais pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | En souffrance > 90 jours ≤ 180 jours | En souffrance > 180 jours ≤ 1 an | En souffrance > 1 an ≤ 2 ans | En souffrance > 2 ans ≤ 5 ans | En souffrance > 5 ans ≤ 7 ans | En souffrance > 7 ans | Dont en défaut | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Administrations publiques | 224 901 | | - | | | | | | | | - | |
| 180 | Établissements de crédit | 6 133 176 | | - | | | | | | | | - | |
| 190 | Autres entreprises financières | 62 057 | | 861 | | | | | | | | 861 | |
| 200 | Entreprises non financières | 1 418 962 | | 6 949 | | | | | | | | 6 949 | |
| 210 | Ménages | 442 619 | | 795 | | | | | | | | 795 | |
| 220 | Total | 29 324 931 | 21 022 269 | 20 947 | 286 305 | 118 529 | 30 336 | 17 559 | 28 705 | 41 544 | 10 117 | 30 910 | 286 305 |

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

31/12/2025

| | | Valeur comptable / montant nominal brut | | | | Dépréciation cumulée | Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------|-------------------------------|---|----------------|------------------------------|------------|----------------------|---|--|
| | | Dont non performantes | | Dont soumises à dépréciation | | | | |
| | | | Dont en défaut | | | | | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | |
| 010 | Expositions au bilan | 21 320 916 | 277 700 | 277 700 | 20 995 242 | (293 946) | | - |
| 030 | Royaume uni | 8 563 | 191 | 191 | 8 563 | (60) | | - |
| 040 | Pays-Bas | 60 799 | 1 | 1 | 60 799 | (38) | | - |
| 050 | Luxembourg | 35 749 | - | - | 8 308 | (2) | | - |
| 060 | Suede | 6 490 | - | - | 6 490 | (2) | | - |
| 070 | Autres pays | 70 050 | - | - | 70 050 | (34) | | - |
| 080 | Expositions hors bilan | 8 290 320 | 8 605 | 8 605 | | 13 125 | | |
| 090 | France | 8 286 363 | 8 604 | 8 604 | | 12 887 | | |
| 090 | Monaco | 1 | - | - | | - | | |
| 100 | Royaume uni | 26 | - | - | | - | | |
| 110 | Japon | 3 | - | - | | - | | |
| 120 | Luxembourg | 25 | - | - | | - | | |
| 130 | Etats-Unis | 18 | - | - | | - | | |
| 140 | Autres pays | - | - | - | | - | | |
| 150 | Total | 29 611 236 | 286 305 | 286 305 | 20 995 242 | (293 946) | 13 125 | - |

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

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute | | | | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|------------------------------|--|------------------------|----------------|---|------------------|----------------------|--|
| | | Dont non performantes | | Dont prêts et avances soumis à dépréciation | | | |
| | | | Dont en défaut | | | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| 010 | Agriculture, sylviculture et pêche | 1 280 504 | 21 364 | 21 364 | 1 280 504 | (23 010) | - |
| 020 | Industries extractives | 374 | 29 | 29 | 374 | (30) | - |
| 030 | Industrie manufacturière | 186 258 | 12 498 | 12 498 | 186 258 | (13 316) | - |
| 040 | Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 106 785 | - | - | 106 785 | (434) | - |
| 050 | Production et distribution d'eau | 36 624 | 112 | 112 | 36 624 | (721) | - |
| 060 | Construction | 130 574 | 14 109 | 14 109 | 130 574 | (11 604) | - |
| 070 | Commerce | 487 851 | 20 871 | 20 871 | 487 851 | (23 117) | - |
| 080 | Transport et stockage | 79 374 | 3 339 | 3 339 | 79 374 | (3 710) | - |
| 090 | Hébergement et restauration | 97 401 | 12 891 | 12 891 | 97 401 | (10 253) | - |
| 100 | Information et communication | 42 431 | 2 136 | 2 136 | 42 431 | (2 912) | - |
| 110 | Activités financières et d'assurance | 29 192 | 1 051 | 1 051 | 29 192 | (1 413) | - |
| 120 | Activités immobilières | 1 486 228 | 26 895 | 26 895 | 1 486 228 | (52 788) | - |
| 130 | Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 242 982 | 12 134 | 12 134 | 242 982 | (14 881) | - |
| 140 | Activités de services administratifs et de soutien | 90 598 | 6 929 | 6 929 | 90 598 | (6 029) | - |
| 150 | Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 32 139 | - | - | 32 139 | (137) | - |
| 160 | Enseignement | 7 931 | 277 | 277 | 7 931 | (289) | - |
| 170 | Santé humaine et action sociale | 39 901 | 221 | 221 | 39 901 | (780) | - |
| 180 | Arts, spectacles et activités récréatives | 27 782 | 2 538 | 2 538 | 27 782 | (1 413) | - |
| 190 | Autres services | 11 071 | 806 | 806 | 11 071 | (711) | - |
| 200 | Total | 4 416 000 | 138 200 | 138 200 | 4 416 000 | (167 548) | - |

EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau CQ6 « Evaluation des garanties – prêts et avances ».

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 expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 595 074 | 595 074 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Prêts et avances | 19 270 261 | 17 449 060 | 1 821 201 | 277 700 | - | 277 700 | (152 005) | (49 429) | (102 576) | (141 446) | - | (141 446) | - | 11 271 981 | 101 191 |
| 020 | <i>Banques centrales</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | <i>Administrations publiques</i> | 845 290 | 830 882 | 14 408 | - | - | - | (882) | (746) | (136) | - | - | - | - | - | - |
| 040 | <i>Établissements de crédit</i> | 2 351 163 | 2 351 163 | - | - | - | - | (1) | (1) | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | <i>Autres entreprises financières</i> | 488 886 | 416 600 | 72 286 | 35 881 | - | 35 881 | (12 301) | (4 404) | (7 897) | (23 232) | - | (23 232) | - | 163 135 | 7 218 |
| 060 | <i>Entreprises non financières</i> | 4 277 800 | 3 522 190 | 755 610 | 138 200 | - | 138 200 | (85 305) | (31 058) | (54 247) | (82 243) | - | (82 243) | - | 2 042 320 | 37 442 |
| 070 | <i>Dont PME</i> | 3 874 615 | 3 202 301 | 672 314 | 132 359 | - | 132 359 | (75 384) | (29 558) | (45 826) | (79 892) | - | (79 892) | - | 1 909 591 | 35 770 |
| 080 | <i>Ménages</i> | 11 307 122 | 10 328 225 | 978 897 | 103 619 | - | 103 619 | (53 516) | (13 220) | (40 296) | (35 971) | - | (35 971) | - | 9 066 526 | 56 531 |
| 090 | Titres de créance | 1 177 881 | 852 207 | - | - | - | - | (495) | (495) | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | <i>Banques centrales</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | <i>Administrations publiques</i> | 343 606 | 343 606 | - | - | - | - | (246) | (246) | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | <i>Établissements de crédit</i> | 135 015 | 135 015 | - | - | - | - | (76) | (76) | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | <i>Autres entreprises financières</i> | 335 730 | 20 401 | - | - | - | - | (6) | (6) | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | <i>Entreprises non financières</i> | 363 530 | 353 185 | - | - | - | - | (167) | (167) | - | - | - | - | - | - | - |

31/12/2025

| | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | | | 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 | | | | | Sorties partielles du bilan cumulées | Sur les expositions performantes | Sur les expositions non performantes |
| | | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | | | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Expositions hors bilan | 8 281 715 | 8 187 217 | 94 498 | 8 605 | - | 8 605 | (9 238) | (5 498) | (3 740) | (3 887) | - | (3 887) | - | 141 338 | 1 085 | | |
| 160 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 170 | Administrations publiques | 224 901 | 223 901 | 1 000 | - | - | - | (89) | (88) | (1) | - | - | - | - | - | - | | |
| 180 | Établissements de crédit | 6 133 176 | 6 133 176 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 190 | Autres entreprises financières | 62 057 | 60 926 | 1 131 | 861 | - | 861 | (247) | (201) | (46) | - | - | - | - | 1 534 | 171 | | |
| 200 | Entreprises non financières | 1 418 962 | 1 344 758 | 74 204 | 6 949 | - | 6 949 | (7 867) | (4 588) | (3 279) | (3 701) | - | (3 701) | - | 86 125 | 858 | | |
| 210 | Ménages | 442 619 | 424 456 | 18 163 | 795 | - | 795 | (1 035) | (621) | (414) | (186) | - | (186) | - | 53 679 | 56 | | |
| 220 | Total | 29 324 931 | 27 083 558 | 1 915 699 | 286 305 | - | 286 305 | (161 738) | (55 422) | (106 316) | (145 333) | - | (145 333) | - | 11 413 319 | 102 276 | | |

MATURITÉ RÉSIDUELLE DES EXPOSITIONS (EU CR1-A)

| 31/12/2025 | | Valeur exposée au risque nette | | | | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | À vue | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | Aucune échéance déclarée | Total |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances | - | 3 186 328 | 6 706 735 | 9 330 393 | 31 054 | 19 254 510 |
| 2 | Titres de créance | - | 63 123 | 366 475 | 432 460 | 315 329 | 1 177 387 |
| 3 | Total | - | 3 249 451 | 7 073 210 | 9 762 853 | 346 383 | 20 431 897 |

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

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute |
|------------------------------|--|---------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | |
| 010 | Stock initial de prêts et avances non performants | 235 675 |
| 020 | Entrées dans les portefeuilles non performants | 286 225 |
| 030 | Sorties hors des portefeuilles non performants | (244 200) |
| 040 | Sorties dues à des sorties de bilan | |
| 050 | Sorties dues à d'autres situations | |
| 060 | Stock final de prêts et avances non performants | 277 700 |

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine 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 »

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

| 31/12/2025 | | 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 | 90 | - |
| 030 | <i>Biens immobiliers résidentiels</i> | 90 | - |
| 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> | - | - |
| 080 | Total | 90 | - |

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

RISQUE DE CREDIT

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

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

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau CQ8 « Garantie obtenue par prise de possession et par processus d'exécution - ventilation par période »

4.2.2 Expositions en approche standard

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

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

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

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

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

Il est enfin précisé qu'en application du CRR 3 (art. 133), depuis le 1er janvier 2025, l'ensemble de la catégorie "Actions" est traitée en méthode standard : pondération de 400% pour les actions non cotées spéculatives, 100% pour les expositions sur actions liées à certains programmes officiels, 250% pour les autres expositions sur actions (investissements de long terme notamment). Les expositions sur actions sur banques centrales restent soumises à une pondération en risque de 0%.

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

| Catégories d'expositions <i>(en milliards d'euros)</i> | | Expositions avant CCF et avant ARC | | Expositions après CCF et après ARC | | RWEA et densité des RWEA | |
|---|--|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|
| | | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | RWEA | Densité des RWEA (%) |
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | 37 155 | - | 37 155 | - | 82 232 | 221,32% |
| 2 | Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale | 18 090 | - | 18 090 | - | 3 618 | 20,00% |
| EU 2a | Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 2b | Entités du secteur public | 18 090 | - | 18 090 | - | 3 618 | 20,00% |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 3a | Organisations internationales | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 4 | Établissements | 136 813 | 28 769 | 136 813 | 28 769 | 95 007 | 57,38% |
| 5 | Obligations garanties | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 6 | Entreprises | 54 148 | 47 630 | 54 148 | 47 630 | 101 779 | 100,00% |
| 6.1 | Dont: Financement spécialisé | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 7 | Expositions sur créances subordonnées et sur actions | 555 818 | - | 555 818 | - | 1 389 545 | 2.5 |
| EU 7a | Expositions sur créances subordonnées | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 7b | Actions | 555 818 | - | 555 818 | - | 1 389 545 | 2.5 |
| 8 | Clientèle de détail | 21 | 668 | 21 | 668 | 517 | 75,00% |
| 9 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.1 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.2 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.3 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.4 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.5 | Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC) | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 10 | Expositions en défaut | 68 | - | 68 | - | 102 | 149,97% |
| EU 10a | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 10b | Organismes de placement collectif | 244 483 | - | 244 483 | - | 270 375 | 110,59% |
| EU 10c | Autres éléments | 487 097 | - | 487 097 | - | 424 004 | 87,05% |
| 12 | Total | 1 533 692 | 77 067 | 1 533 692 | 77 067 | 2 367 178 | 146,96% |

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

| Catégories d'expositions | | Pondération de risque | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Dont non notés | |
|--------------------------|---|-----------------------|----|----|-----|--------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|---------|------|------|-------|---------|----------------|---------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 60% | 70% | 75% | 80% | 90% | 100% | 105% | 110% | 130% | 150% | 250% | 370% | 400% | 1250% | | | Autres |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | | | y |
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | - | - | - | - | 4 632 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32 522 | - | - | - | - | 37 155 | 36 228 |
| 2 | Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale | - | - | - | - | 18 090 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 090 | 14 472 |
| EU 2a | Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 2b | Entités du secteur public | - | - | - | - | 18 090 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 090 | 14 472 |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 3a | Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Établissements | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Obligations garanties | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Dont: Financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Expositions sur créances subordonnées et sur actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 7a | Expositions sur créances subordonnées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 7b | Actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 555 818 | - | - | - | 555 818 | 555 818 | 555 818 |
| 8 | Expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 689 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 689 | 731 |
| 9 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.1 | Aucun fractionnement de prêt n'est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

4.2.3 Qualité des expositions en approche notations internes

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

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

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

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

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

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

Les valeurs exposées au risque (EAD) correspondent au montant d'exposition sur une contrepartie au moment du défaut de cette dernière. Pour les éléments de bilan, l'exposition correspond aux montants d'exposition nets des provisions, pour les éléments couverts par l'approche standard du risque de crédit, et aux montants bruts, pour les éléments couverts par les notations internes. Dans le cas de limites et engagements renouvelables non utilisés par la contrepartie, une fraction du montant total d'engagement est prise en compte par application à ce dernier d'un facteur de conversion en risque de crédit (CCF). Le CCF est estimé selon une méthode interne validée par l'autorité de contrôle pour les portefeuilles de la Clientèle de détail. Le CCF interne est estimé sur la base des CCF observés en cas de défaut par lot d'expositions. Pour les autres portefeuilles, un montant forfaitaire de CCF de 10 %¹, 20 %, 40 %, 50 % ou 100 % est appliqué en fonction de la nature de l'engagement et de sa maturité.

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

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

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

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

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

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

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

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

¹ Un CCF de 0% est applicable aux engagements révocables sous condition jusqu'au 31 décembre 2029.

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

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

| Paramètre modélisé | Portefeuille/Entité | Nombre de modèles |
|--------------------|--|-------------------|
| PD | Souverains | 1 |
| | Collectivités publiques | 8 |
| | Institutions financières (Banques, Assurances, Fonds...) | 7 |
| | Financements spécialisés | 6 |
| | Entreprises | 10 |
| | Banque de détail - Caisses régionales | 4 |
| | Banque de détail - LCL | 2 |
| | Banque de détail - Crédit Agricole Personal Finance & Mobility | 19 |
| | Banque de détail - Crédit Agricole CIB | 1 |
| | Banque de détail - CA Italia | 6 |
| LGD | Souverains | 1 |
| | Institutions financières (Banques, Assurances, Fonds...) | 4 |
| | Financements spécialisés | 8 |
| | Entreprises | 1 |
| | Banque de détail - Caisses régionales | 3 |
| | Banque de détail - LCL | 3 |
| | Banque de détail - Crédit Agricole Personal Finance & Mobility | 12 |
| | Banque de détail - Crédit Agricole CIB | 1 |
| | Banque de détail - CA Italia | 4 |
| CCF | Banque de détail - Caisses régionales | 1 |
| | Banque de détail - LCL | 1 |
| | Banque de détail - Crédit Agricole Personal Finance & Mobility | 3 |
| | Banque de détail - CA Italia | 3 |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15 | 442 711 | 22 606 | 40,00% | 498 141 | 0,02% | - | 45,00% | 2.5 | 46 305 | 9,30% | 52 | (325) |
| | 0,00 à <0,10 | 420 790 | 20 806 | 40,00% | 476 412 | 0,02% | - | 45,00% | 2.5 | 39 316 | 8,25% | 41 | (191) |
| | 0,10 à <0,15 | 21 921 | 1 800 | 40,00% | 21 730 | 0,12% | - | 45,00% | 2.5 | 6 989 | 32,16% | 11 | (134) |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 30 968 | 1 000 | 40,00% | 31 368 | 0,38% | - | 45,00% | 2.5 | 19 068 | 60,79% | 53 | (45) |
| | 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 | 13 | - | 0,00% | 13 | 20,00% | - | 45,02% | 2.5 | 30 | 238,17% | 1 | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | 13 | - | 0,00% | 13 | 20,00% | - | 45,02% | 2.5 | 30 | 238,17% | 1 | - |
| | 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) | 473 692 | 23 606 | 40,00% | 529 522 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 65 403 | 12,35% | 106 | (370) | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | 467 062 | 177 099 | 40,00% | 561 842 | 0,04% | - | 45,00% | 2.5 | 93 557 | 16,65% | 102 | (365) |
| | 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 | 28 088 | 2 878 | 40,00% | 29 239 | 0,21% | - | 45,00% | 2.5 | 13 126 | 44,89% | 27 | (117) |
| | 0,25 à <0,50 | 5 067 | - | 0,00% | 5 067 | 0,40% | - | 45,00% | 2.5 | 3 179 | 62,73% | 9 | (29) |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 2 868 | - | 0,00% | 2 868 | 1,08% | - | 45,00% | 2.5 | 2 690 | 93,82% | 14 | (40) |
| | 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) | 503 085 | 179 977 | 40,00% | 599 016 | 0,06% | - | 45,00% | 2.5 | 112 553 | 18,79% | 152 | (551) | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | 467 062 | 177 099 | 40,00% | 561 842 | 0,04% | - | 45,00% | 2.5 | 93 557 | 16,65% | 102 | (365) |
| | 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 | 28 088 | 2 878 | 40,00% | 29 239 | 0,21% | - | 45,00% | 2.5 | 13 126 | 44,89% | 27 | (117) |
| | 0,25 à <0,50 | 5 067 | - | 0,00% | 5 067 | 0,40% | - | 45,00% | 2.5 | 3 179 | 62,73% | 9 | (29) |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 2 868 | - | 0,00% | 2 868 | 1,08% | - | 45,00% | 2.5 | 2 690 | 93,82% | 14 | (40) |
| | 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) | 463 481 | 46 353 | 40,00% | 508 286 | 0,06% | - | 45,00% | 2.5 | 94 786 | 18,65% | 146 | (407) | |

**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 supplémentifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Etablissements | 0,00 à <0,15 | 2 914 990 | 209 064 | 100,00% | 3 277 035 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 11 769 | 0,36% | 738 | (20) |
| | 0,00 à <0,10 | 2 914 990 | 209 064 | 100,00% | 3 277 035 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 11 769 | 0,36% | 738 | (20) |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 4,55% | - | 45,46% | 2.5 | - | 50,00% | - | - |
| | 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 | 143 | - | 0,00% | 143 | 20,00% | - | 45,00% | 2.5 | 388 | 270,46% | 13 | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | 143 | - | 0,00% | 143 | 20,00% | - | 45,00% | 2.5 | 388 | 270,46% | 13 | - |
| 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 2 915 133 | 209 064 | 100,00% | 3 277 179 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 12 157 | 0,37% | 751 | (20) | |

**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 | 410 795 | 286 524 | 41,28% | 523 830 | 0,06% | - | 39,64% | 2.5 | 99 493 | 18,99% | 121 | (175) |
| | 0,00 à <0,10 | 371 595 | 263 212 | 41,28% | 462 749 | 0,05% | - | 39,87% | 2.5 | 82 784 | 17,89% | 93 | (121) |
| | 0,10 à <0,15 | 39 200 | 23 312 | 41,27% | 61 081 | 0,12% | - | 37,89% | 2.5 | 16 709 | 27,36% | 28 | (54) |
| | 0,15 à <0,25 | 11 011 | - | 0,00% | 11 011 | 0,16% | - | 42,73% | 2.5 | 4 955 | 45,00% | 8 | (4) |
| | 0,25 à <0,50 | 71 840 | 49 702 | 55,65% | 121 480 | 0,38% | - | 38,56% | 2.5 | 53 348 | 43,92% | 177 | (580) |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 120 683 | 41 243 | 67,16% | 171 241 | 1,12% | - | 36,52% | 2.5 | 103 285 | 60,32% | 687 | (2 882) |
| | 0,75 à <1,75 | 117 763 | 41 203 | 67,19% | 168 305 | 1,10% | - | 36,46% | 2.5 | 100 873 | 59,94% | 665 | (2 682) |
| | 1,75 à <2,5 | 2 920 | 40 | 40,00% | 2 936 | 1,93% | - | 40,00% | 2.5 | 2 413 | 82,16% | 23 | (200) |
| | 2,50 à <10,00 | 61 469 | 25 497 | 70,20% | 82 530 | 4,43% | - | 33,18% | 2.5 | 73 156 | 88,64% | 1 233 | (3 219) |
| | 2,5 à <5 | 59 302 | 16 609 | 56,81% | 71 011 | 3,84% | - | 32,38% | 2.5 | 56 018 | 78,89% | 879 | (3 051) |
| | 5 à <10 | 2 166 | 8 889 | 95,21% | 11 519 | 8,05% | - | 38,13% | 2.5 | 17 138 | 148,78% | 354 | (168) |
| | 10,00 à <100,00 | 14 624 | 6 098 | 81,77% | 18 014 | 21,98% | - | 39,77% | 2.5 | 32 934 | 182,83% | 1 596 | (3 332) |
| | 10 à <20 | 2 462 | 3 773 | 100,00% | 4 085 | 13,19% | - | 33,78% | 2.5 | 5 194 | 127,15% | 185 | (473) |
| | 20 à <30 | 12 163 | 2 325 | 52,18% | 13 928 | 24,56% | - | 41,53% | 2.5 | 27 740 | 199,16% | 1 411 | (2 860) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | 34 727 | 1 578 | 77,66% | 26 629 | 100,00% | - | 38,84% | 2.5 | - | 0,00% | 10 343 | (23 762) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 725 149 | 410 642 | 48,16% | 954 736 | 3,87% | - | 38,40% | 2.5 | 367 172 | 38,46% | 14 164 | (33 955) | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | 14 207 | 2 500 | 100000000,00 % | 15 207 | 0,07% | - | 40,00% | 2.5 | 3 271 | 21,51% | 4 | (15) |
| | 0,00 à <0,10 | 14 207 | 2 500 | 40,00% | 15 207 | 0,07% | - | 40,00% | 2.5 | 3 271 | 21,51% | 4 | (15) |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | 34 334 | 1 313 | 40,00% | 27 638 | 0,19% | - | 40,00% | 2.5 | 10 393 | 37,60% | 21 | (39) |
| | 0,25 à <0,50 | 59 481 | 20 015 | 40,00% | 66 488 | 0,34% | - | 40,00% | 2.5 | 34 123 | 51,32% | 90 | (97) |
| | 0,50 à <0,75 | 7 109 | 184 | 43,27% | 7 188 | 0,60% | - | 30,80% | 2.5 | 3 713 | 51,65% | 13 | (12) |
| | 0,75 à <2,50 | 34 624 | 13 320 | 40,00% | 36 953 | 1,52% | - | 38,85% | 2.5 | 33 113 | 89,61% | 217 | (1 331) |
| | 0,75 à <1,75 | 18 345 | 4 151 | 40,00% | 17 007 | 1,08% | - | 39,62% | 2.5 | 13 952 | 82,04% | 73 | (112) |
| | 1,75 à <2,5 | 16 279 | 9 169 | 40,00% | 19 946 | 1,90% | - | 38,19% | 2.5 | 19 161 | 96,06% | 145 | (1 218) |
| | 2,50 à <10,00 | 5 440 | 880 | 40,00% | 5 792 | 5,00% | - | 29,18% | 2.5 | 5 628 | 97,17% | 85 | (43) |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | 5 440 | 880 | 40,00% | 5 792 | 5,00% | - | 29,18% | 2.5 | 5 628 | 97,17% | 85 | (43) |
| | 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) | 4 342 | - | 0,00% | 4 342 | 100,00% | - | 40,00% | 2.5 | - | 0,00% | 1 737 | (1 348) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 159 537 | 38 211 | 0,00% | 163 608 | 3,38% | - | 38,95% | 2.5 | - | 0,00% | 2 167 | (2 885) | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Créances achetées | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| Total (toutes catégories d'expositions) | 4 263 300 | 704 270 | 62,57% | 4 903 809 | | 4 903 809 | | 2.5 | 474 115 | 9,67% | 17 228 | (37 267) | |

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) - ADMINISTRATIONS RÉGIONALES ET LOCALES

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | - | - | 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) – ENTITÉS DU SECTEUR PUBLIC

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | - | - | 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 | 205 085 | 120 516 | 44,48% | 247 061 | 0,10% | - | 36,20% | 1,89 | 52 313 | 21,17% | 86 | (778) | |
| | 0,00 à <0,10 | 95 704 | 42 388 | 52,75% | 118 063 | 0,07% | - | 34,15% | 1,22 | 17 722 | 15,01% | 27 | (225) | |
| | 0,10 à <0,15 | 109 381 | 78 127 | 40,00% | 128 998 | 0,12% | - | 38,06% | 2,5 | 34 591 | 26,82% | 59 | (552) | |
| | 0,15 à <0,25 | 265 323 | 15 206 | 136,84% | 286 154 | 0,18% | - | 30,22% | - | 54 999 | 19,22% | 157 | (546) | |
| | 0,25 à <0,50 | 611 405 | 240 956 | 43,10% | 608 860 | 0,39% | - | 35,70% | 1,87 | 251 669 | 41,33% | 840 | (6 502) | |
| | 0,50 à <0,75 | 73 797 | 2 591 | 221,23% | 79 576 | 0,64% | - | 30,39% | - | 28 632 | 35,98% | 155 | (764) | |
| | 0,75 à <2,50 | 623 288 | 98 308 | 48,65% | 583 998 | 1,11% | - | 36,18% | 2,07 | 362 526 | 62,08% | 2 342 | (17 422) | |
| | 0,75 à <1,75 | 623 288 | 98 308 | 48,65% | 583 998 | 1,11% | - | 36,18% | 2,07 | 362 526 | 62,08% | 2 342 | (17 422) | |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 383 216 | 34 671 | 61,70% | 366 103 | 4,13% | - | 32,27% | 1,2 | 265 138 | 72,42% | 4 905 | (20 176) | |
| | 2,5 à <5 | 284 529 | 26 610 | 62,00% | 272 028 | 2,96% | - | 32,20% | 1,29 | 181 235 | 66,62% | 2 600 | (12 371) | |
| | 5 à <10 | 98 687 | 8 061 | 60,71% | 94 075 | 7,49% | - | 32,47% | 0,94 | 83 903 | 89,19% | 2 305 | (7 806) | |
| | 10,00 à <100,00 | 93 437 | 5 937 | 70,85% | 81 398 | 19,63% | - | 31,17% | 1,5 | 106 184 | 1,3045 | 4 901 | (18 193) | |
| | 10 à <20 | 43 643 | 3 620 | 90,59% | 45 729 | 16,48% | - | 32,74% | 0,90 | 59 383 | 129,86% | 2 451 | (4 084) | |
| | 20 à <30 | 46 554 | 2 317 | 40,00% | 32 411 | 22,00% | - | 29,37% | 2,5 | 43 441 | 134,03% | 2 094 | (13 077) | |
| | 30,00 à <100,00 | 3 240 | - | 0,00% | 3 258 | 40,34% | - | 27,05% | - | 3 361 | 1,03171 | 356 | (1 031) | |
| 100,00 (défaut) | 54 069 | 2 605 | 39,25% | 45 100 | 100,00% | - | 44,35% | 1,95 | 3 812 | 8,45% | 20 002 | (37 339) | | |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 2 309 620 | 520 789 | 49,62% | 2 298 250 | 3,75% | - | 34,47% | 1,51 | 1 125 274 | 48,96% | 33 388 | (101 720) | | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions | |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| Entreprises - Créances achetées | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Clientèle de détail – Expositions renouvelables | 0,00 à <0,15 | 7 323 | 151 172 | 173,00% | 269 559 | 0,10% | - | 50,00% | - | 8 447 | 3,13% | 140 | (16) |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | 7 323 | 151 172 | 173,00% | 269 559 | 0,10% | - | 50,00% | - | 8 447 | 3,13% | 140 | (16) |
| | 0,15 à <0,25 | 1 964 | 16 077 | 228,82% | 39 091 | 0,19% | - | 50,00% | - | 2 043 | 5,23% | 38 | (13) |
| | 0,25 à <0,50 | 5 205 | 22 983 | 227,74% | 58 222 | 0,33% | - | 50,00% | - | 4 728 | 8,12% | 97 | (33) |
| | 0,50 à <0,75 | 141 | 1 053 | 242,47% | 2 743 | 0,64% | - | 50,00% | - | 375 | 13,69% | 9 | (3) |
| | 0,75 à <2,50 | 5 744 | 15 485 | 281,80% | 51 050 | 1,19% | - | 50,00% | - | 11 091 | 21,73% | 303 | (85) |
| | 0,75 à <1,75 | 5 744 | 15 485 | 281,80% | 51 050 | 1,19% | - | 50,00% | - | 11 091 | 21,73% | 303 | (85) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 7 526 | 7 791 | 371,29% | 42 257 | 5,41% | - | 50,00% | - | 26 380 | 62,43% | 1 143 | (261) |
| | 2,5 à <5 | 4 412 | 5 715 | 352,56% | 27 120 | 3,57% | - | 50,00% | - | 13 256 | 48,88% | 484 | (125) |
| | 5 à <10 | 3 113 | 2 076 | 422,85% | 15 136 | 8,70% | - | 50,00% | - | 13 124 | 86,71% | 659 | (137) |
| | 10,00 à <100,00 | 946 | 481 | 376,05% | 3 346 | 29,44% | - | 50,00% | - | 4 623 | 138,15% | 493 | (80) |
| | 10 à <20 | 395 | 301 | 378,24% | 1 785 | 17,43% | - | 50,00% | - | 2 226 | 124,71% | 156 | (39) |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | 551 | 180 | 372,40% | 1 561 | 43,16% | - | 50,00% | - | 2 397 | 153,53% | 337 | (41) |
| | 100,00 (défaut) | 436 | 466 | 20,00% | 529 | 100,00% | - | 41,99% | - | 266 | 50,30% | 222 | (340) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | 29 285 | 215 507 | 198,45% | 466 795 | 1,07% | - | 49,99% | - | 57 953 | 12,42% | 2 444 | (830) | |

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

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions | |
|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| Clientèle de détail – Autres | 0,00 à <0,15 | 1 020 499 | 51 471 | 148,98% | 1 097 974 | 0,07% | - | 29,65% | - | 58 515 | 5,33% | 233 | (274) | |
| | 0,00 à <0,10 | 832 064 | 48 805 | 149,74% | 905 296 | 0,06% | - | 29,50% | - | 41 808 | 4,62% | 163 | (194) | |
| | 0,10 à <0,15 | 188 435 | 2 666 | 0,00% | 192 679 | 0,12% | - | 30,38% | - | 16 707 | 8,67% | 70 | (81) | |
| | 0,15 à <0,25 | 970 385 | 102 492 | 0,00% | 1 158 179 | 0,18% | - | 30,74% | - | 108 509 | 9,37% | 647 | (1 642) | |
| | 0,25 à <0,50 | 858 889 | 50 790 | 0,00% | 956 517 | 0,36% | - | 31,27% | - | 148 807 | 15,56% | 1 067 | (3 112) | |
| | 0,50 à <0,75 | 306 740 | 25 417 | 246,15% | 369 837 | 0,64% | - | 34,77% | - | 84 399 | 22,82% | 825 | (2 763) | |
| | 0,75 à <2,50 | 437 589 | 39 364 | 232,12% | 531 911 | 1,23% | - | 32,57% | - | 163 104 | 30,66% | 2 152 | (5 256) | |
| | 0,75 à <1,75 | 437 589 | 39 364 | 232,12% | 531 911 | 1,23% | - | 32,57% | - | 163 104 | 30,66% | 2 152 | (5 256) | |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 561 793 | 40 300 | 265,42% | 680 822 | 4,64% | - | 32,19% | - | 290 790 | 42,71% | 10 391 | (24 398) | |
| | 2,5 à <5 | 372 096 | 28 246 | 247,41% | 447 289 | 3,08% | - | 31,53% | - | 176 054 | 39,36% | 4 374 | (10 803) | |
| | 5 à <10 | 189 697 | 12 054 | 307,62% | 233 533 | 7,64% | - | 33,46% | - | 114 736 | 49,13% | 6 017 | (13 595) | |
| | 10,00 à <100,00 | 95 079 | 5 885 | 237,82% | 116 834 | 25,13% | - | 33,02% | - | 80 951 | 69,29% | 9 943 | (9 911) | |
| | 10 à <20 | 63 825 | 4 120 | 273,55% | 78 402 | 17,17% | - | 32,24% | - | 48 485 | 61,84% | 4 387 | (5 910) | |
| | 20 à <30 | 22 | - | 0,00% | 359 | 21,79% | - | 52,48% | - | 334 | 92,98% | 41 | (1) | |
| | 30,00 à <100,00 | 31 232 | 1 765 | 154,44% | 38 073 | 41,56% | - | 34,43% | - | 32 131 | 84,40% | 5 514 | (4 000) | |
| | 100,00 (défaut) | 117 758 | 2 614 | 25,52% | 118 425 | 100,00% | - | 57,48% | - | 50 780 | 42,88% | 68 072 | (63 579) | |
| | Sous-total (catégorie d'expositions) | 4 368 733 | 318 334 | 199,91% | 5 030 500 | 3,87% | - | 31,97% | - | 985 856 | 19,60% | 93 329 | (110 935) | |

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

| | 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 – Créances achetées | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,06% | - | 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) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS RÉSIDENTIELS

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions | |
|---|--------------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 0,00 à <0,15 | 5 565 288 | 73 636 | 100,00% | 5 638 924 | 0,06% | - | 13,06% | - | 123 101 | 2,18% | 473 | (1 278) | |
| | 0,00 à <0,10 | 4 535 894 | 63 585 | 100,00% | 4 599 479 | 0,05% | - | 12,79% | - | 82 326 | 1,79% | 295 | (634) | |
| | 0,10 à <0,15 | 1 029 394 | 10 050 | 100,00% | 1 039 445 | 0,12% | - | 14,24% | - | 40 776 | 3,92% | 178 | (644) | |
| | 0,15 à <0,25 | 785 666 | 12 107 | 100,00% | 797 773 | 0,19% | - | 13,75% | - | 42 235 | 5,29% | 208 | (885) | |
| | 0,25 à <0,50 | 1 336 051 | 28 721 | 100,00% | 1 364 772 | 0,33% | - | 16,06% | - | 127 737 | 9,36% | 729 | (3 448) | |
| | 0,50 à <0,75 | 88 316 | 1 765 | 100,00% | 90 081 | 0,64% | - | 15,61% | - | 12 182 | 13,52% | 90 | (516) | |
| | 0,75 à <2,50 | 561 683 | 9 200 | 100,00% | 570 883 | 1,25% | - | 16,29% | - | 133 799 | 23,44% | 1 166 | (5 461) | |
| | 0,75 à <1,75 | 561 683 | 9 200 | 100,00% | 570 883 | 1,25% | - | 16,29% | - | 133 799 | 23,44% | 1 166 | (5 461) | |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 466 626 | 2 089 | 100,00% | 468 716 | 4,77% | - | 17,79% | - | 260 392 | 55,55% | 4 050 | (16 888) | |
| | 2,5 à <5 | 345 163 | 1 822 | 100,00% | 346 985 | 3,49% | - | 17,48% | - | 164 093 | 47,29% | 2 126 | (9 908) | |
| | 5 à <10 | 121 463 | 267 | 100,00% | 121 730 | 8,41% | - | 18,69% | - | 96 300 | 79,11% | 1 924 | (6 980) | |
| | 10,00 à <100,00 | 66 136 | 113 | 100,00% | 66 249 | 25,86% | - | 20,55% | - | 73 697 | 111,24% | 3 594 | (6 568) | |
| | 10 à <20 | 44 917 | 28 | 100,00% | 44 945 | 17,53% | - | 20,35% | - | 49 845 | 110,90% | 1 600 | (4 438) | |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | 21 220 | 85 | 100,00% | 21 304 | 43,42% | - | 20,96% | - | 23 852 | 111,96% | 1 995 | (2 130) | |
| | 100,00 (défaut) | 66 482 | 2 | 19,76% | 66 482 | 100,00% | - | 44,17% | - | 11 034 | 16,60% | 29 367 | (15 610) | |
| | Sous-total (catégorie d'expositions) | 8 936 249 | 127 632 | 100,00% | 9 063 880 | 1,36% | - | 14,33% | - | 784 179 | 8,65% | 39 677 | (50 654) | |
| Total (toutes catégories d'expositions) | 15 643 887 | 1 182 263 | 122,66% | 16 859 425 | | - | | 0,21 | 2 953 263 | 17,52% | 168 838 | (264 139) | | |

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

| | | Valeur exposée au risque totale au sens de l'article 166 du CRR pour les expositions en approche NI | Valeur exposée au risque totale des expositions en approche standard et en approche NI | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'utilisation partielle permanente de SA (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'approche NI (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet d'un plan de déploiement (%) |
|-------|--|---|--|---|--|--|
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | 529 522 | 528 937 | 4,12% | 95,89% | 0,00% |
| 2 | Administrations régionales et locales | 599 016 | 503 085 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 3 | Entités du secteur public | 508 286 | 463 574 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 4 | Établissements | | 3 292 229 | 4,81% | 95,19% | 0,00% |
| 5 | Entreprises | 3 416 594 | 4 265 753 | 2,89% | 97,11% | 0,00% |
| 5.1 | <i>Dont Entreprises – Générales</i> | | 4 068 005 | 2,89% | (2,89)% | 0,00% |
| 5.2 | <i>Dont Entreprises – Financement spécialisé</i> | | 197 748 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 5.2.1 | <i>Dont Entreprises – financement spécialisé, à l'exclusion de l'approche de référencement</i> | | 197 748 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 5.2.2 | <i>Dont Entreprises – financement spécialisé dans le cadre de l'approche de référencement</i> | | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5.3 | <i>Dont Entreprises – Créances achetées</i> | | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Clientèle de détail | 14 561 175 | 13 387 809 | 0,01% | 100,00% | 0,00% |
| 6.1 | <i>dont Clientèle de détail – expositions renouvelables</i> | | 244 792 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 6.2 | <i>dont Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels</i> | | 9 006 140 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 6.3 | <i>Dont Clientèle de détail – Créances achetées</i> | | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | | Valeur exposée au risque totale au sens de l'article 166 du CRR pour les expositions en approche NI | Valeur exposée au risque totale des expositions en approche standard et en approche NI | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'utilisation partielle permanente de SA (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'approche NI (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet d'un plan de déploiement (%) |
|-------|---|---|--|---|--|--|
| 6.4 | <i>dont Clientèle de détail — Autres expositions sur la clientèle de détail</i> | 4 479 533 | 4 136 877 | 0,02% | 99,98% | 0,00% |
| 7 | Actions | - | 558 548 | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7a | Organismes de placement collectif (OPC) | - | 247 791 | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 | Autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit | - | 487 097 | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | TOTAL | 22 891 773 | 23 734 823 | 10,54% | 89,46% | 0,00% |

4.2.4 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés des risques (RWA) en notations internes au 31/12/2025.

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

| 31/12/2025 | | Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit | Montant d'exposition pondéré effectif |
|------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple | 65 403 | 65 403 |
| EU 1a | Administrations régionales et locales – approche NI simple | 112 553 | 112 553 |
| EU 1b | Entités du secteur public – approche NI simple | 94 786 | 94 786 |
| 2 | Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée | - | - |
| EU 2a | <i>Administrations régionales et locales – approche NI avancée</i> | - | - |
| EU 2b | <i>Entités du secteur public – approche NI avancée</i> | - | - |
| 3 | Établissements – approche NI simple | 12 157 | 12 157 |
| 5 | Entreprises – approche NI simple | 457 412 | 457 412 |
| EU 5a | Entreprises – Générales | 367 172 | 367 172 |
| EU 5b | Entreprises - Financement spécialisé | 90 240 | 90 240 |
| EU 5c | Entreprises – Créances achetées | - | - |
| 6 | Entreprises – approche NI avancée | 1 125 274 | 1 125 274 |
| EU 6a | Entreprises – Générales | 1 125 274 | 1 125 274 |
| EU 6b | Entreprises - Financement spécialisé | - | - |
| EU 6c | Entreprises – Créances achetées | - | - |
| 8a | Clientèle de détail – approche NI avancée | 1 827 988 | 1 827 988 |
| 9 | Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles (QRRE) | 57 953 | 57 953 |
| 10 | Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 784 179 | 784 179 |
| EU 10a | Clientèle de détail – Créances achetées | - | - |
| EU 10b | Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail | 985 856 | 985 856 |
| 17 | Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple | 742 311 | 742 311 |
| 18 | Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée | 2 953 263 | 2 953 263 |
| 19 | Total des expositions | 3 695 574 | 3 695 574 |

Le Crédit Agricole Normandie-Seine ne possède pas de dérivés de crédit.

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)

| | | 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 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> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 2 | Administrations régionales et locales | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 3 | Entités du secteur public | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 5 | Entreprises | 2 298 250 | 0,44% | 17,13% | 13,55% | 1,84% | 1,75% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,28% | 0,00% | - | 1 125 274 | |
| 5,1 | <i>Entreprises – Générales</i> | 2 298 250 | 0,44% | 17,13% | 13,55% | 1,84% | 1,75% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,28% | 0,00% | - | 1 125 274 | |
| 5,2 | <i>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% | - | - | |
| 5,3 | <i>Entreprises – Créances achetées</i> | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 6 | Clientèle de détail | 14 561 175 | 0,62% | 18,14% | 17,59% | 0,03% | 0,52% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 48,52% | 0,00% | - | 1 827 988 | |
| 6,1 | <i>Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles</i> | 466 795 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 57 953 | |
| 6,2 | <i>Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels</i> | 9 063 880 | 0,04% | 22,74% | 22,74% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 76,30% | 0,00% | - | 784 179 | |

31/12/2025

| Total des expositions | | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | | |
|------------------------------|---|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-----------------------------------|--|---|---|
| | | Protection de crédit financée | | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | | Partie des expositions couverte par 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> | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - |
| 6,3 | Clientèle de détail – Créances achetées | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - |
| 6,4 | Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail | 5 030 500 | 1,72% | 11,53% | 9,95% | 0,08% | 1,50% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 2,98% | 0,00% | - | 985 856 |
| 7 | Total | 16 859 425 | 0,59% | 18,00% | 17,04% | 0,27% | 0,69% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 42,08% | 0,00% | - | 2 953 263 |

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

| | | 31/12/2025 | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | | |
|------------------------------|--|------------------|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-----------------------------------|--|---|---|
| | | | Protection de crédit financée | | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | | | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | | | |
| <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales | 529 522 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 65 403 |
| 2 | Administrations régionales et locales | 599 016 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 112 553 |
| 3 | Entités du secteur public | 508 286 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 94 786 |
| 4 | Établissements | 3 277 179 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 12 157 |
| 5 | Entreprises | 1 118 344 | 0,00% | 8,50% | 6,27% | 2,19% | 0,04% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 457 412 |
| 5,1 | Entreprises – Générales | 954 736 | 0,00% | 8,75% | 6,68% | 2,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 367 172 |
| 5,2 | Entreprises - Financement spécialisé | 163 608 | 0,00% | 7,00% | 3,87% | 2,87% | 0,26% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 90 240 |
| 5,3 | Entreprises – Créances achetées | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - |
| 6 | Total | 6 032 348 | 0,00% | 1,58% | 1,16% | 0,41% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 742 311 |

4.2.5 Évolution des RWA

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

31/12/2025

| | | Montant d'exposition pondéré |
|------------------------------|--|------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | |
| 1 | Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente | 3 760 974 |
| 2 | Taille de l'actif (+/-) | 2 099 089 |
| 3 | Qualité de l'actif (+/-) | (155 808) |
| 4 | Mises à jour des modèles (+/-) | - |
| 5 | Méthodologie et politiques (+/-) | - |
| 6 | Acquisitions et cessions (+/-) | - |
| 7 | Variations des taux de change (+/-) | (1 999 545) |
| 8 | Autres (+/-) | (9 137) |
| 9 | Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de publication | 3 695 574 |

4.2.6 Résultat du backtesting

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15 | - | - | 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% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 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% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | - | - | 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% |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|-------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Etablissements | 0,00 à <0,15 | - | - | 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% |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | - | - | 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% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|-------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 26 | - | 0,00% | 0,10% | 0,09% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 26 | - | 0,00% | 0,07% | 0,09% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 221 | - | 0,00% | 0,18% | 0,18% | 0,72% |
| | 0,25 à <0,50 | 113 | - | 0,00% | 0,39% | 0,37% | 0,76% |
| | 0,50 à <0,75 | 84 | - | 0,00% | 0,64% | 0,64% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 84 | - | 0,00% | 1,11% | 1,18% | 0,31% |
| | 0,75 à <1,75 | 84 | - | 0,00% | 1,11% | 1,18% | 0,31% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 197 | 1 | 0,51% | 4,13% | 4,06% | 2,15% |
| | 2,5 à <5 | 145 | - | 0,00% | 2,96% | 2,84% | 1,86% |
| | 5 à <10 | 52 | 1 | 1,92% | 7,49% | 0,00% | 2,94% |
| | 10,00 à <100,00 | 22 | - | 0,00% | 19,63% | 19,93% | 7,87% |
| | 10 à <20 | 18 | - | 0,00% | 16,48% | 16,06% | 7,43% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 22,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | 4 | - | 0,00% | 40,34% | 37,32% | 9,85% |
| | 100,00 (défaut) | 6 | 6 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

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

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

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,06% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | 0,19% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | 0,33% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,64% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | 1,25% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | 1,25% | 0,00% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 4,77% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 3,49% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 8,41% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 25,86% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 17,53% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Clientèle de détail – Expositions renouvelables | 0,00 à <0,15 | 133 010 | 59 | 0,04% | 0,10% | 0,05% | 0,05% |
| | 0,00 à <0,10 | 101 545 | 26 | 0,03% | 0,00% | 0,03% | 0,03% |
| | 0,10 à <0,15 | 31 465 | 33 | 0,11% | 0,10% | 0,12% | 0,10% |
| | 0,15 à <0,25 | 23 225 | 34 | 0,15% | 0,19% | 0,20% | 0,14% |
| | 0,25 à <0,50 | 33 186 | 81 | 0,24% | 0,33% | 0,33% | 0,24% |
| | 0,50 à <0,75 | 1 232 | 13 | 1,06% | 0,64% | 0,64% | 0,58% |
| | 0,75 à <2,50 | 36 385 | 280 | 0,77% | 1,19% | 1,16% | 0,78% |
| | 0,75 à <1,75 | 36 385 | 280 | 0,77% | 1,19% | 1,16% | 0,78% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 24 866 | 988 | 3,97% | 5,41% | 5,47% | 3,77% |
| | 2,5 à <5 | 15 868 | 360 | 2,27% | 3,57% | 3,60% | 2,35% |
| | 5 à <10 | 8 998 | 628 | 6,98% | 8,70% | 8,76% | 6,26% |
| | 10,00 à <100,00 | 1 698 | 389 | 22,91% | 29,44% | 27,21% | 22,25% |
| | 10 à <20 | 1 046 | 136 | 13,00% | 17,43% | 17,32% | 13,74% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | 652 | 253 | 38,80% | 43,16% | 43,07% | 35,90% |
| 100,00 (défaut) | 1 059 | 1 059 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | |

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

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

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Clientèle de détail – Autres | 0,00 à <0,15 | 86 092 | 54 | 0,06% | 0,07% | 0,05% | 0,06% |
| | 0,00 à <0,10 | 66 679 | 21 | 0,03% | 0,06% | 0,03% | 0,05% |
| | 0,10 à <0,15 | 19 413 | 33 | 0,17% | 0,12% | 0,12% | 0,13% |
| | 0,15 à <0,25 | 19 854 | 24 | 0,12% | 0,18% | 0,19% | 0,15% |
| | 0,25 à <0,50 | 28 370 | 98 | 0,35% | 0,36% | 0,34% | 0,24% |
| | 0,50 à <0,75 | 4 007 | 25 | 0,62% | 0,64% | 0,64% | 0,56% |
| | 0,75 à <2,50 | 19 296 | 165 | 0,86% | 1,23% | 1,21% | 0,83% |
| | 0,75 à <1,75 | 19 296 | 165 | 0,86% | 1,23% | 1,21% | 0,83% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 21 786 | 991 | 4,55% | 4,64% | 5,52% | 4,22% |
| | 2,5 à <5 | 13 058 | 347 | 2,66% | 3,08% | 3,48% | 2,37% |
| | 5 à <10 | 8 728 | 644 | 7,38% | 7,64% | 8,57% | 7,00% |
| | 10,00 à <100,00 | 4 597 | 1 247 | 27,13% | 25,13% | 28,31% | 25,93% |
| | 10 à <20 | 2 580 | 362 | 14,03% | 17,17% | 17,46% | 14,60% |
| | 20 à <30 | 39 | 9 | 23,08% | 21,79% | 21,79% | 13,53% |
| | 30,00 à <100,00 | 1 978 | 876 | 44,29% | 41,56% | 42,59% | 40,96% |
| 100,00 (défaut) | 4 654 | 4 654 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15 | 38 | - | 0,00% | 0,02% | 0,01% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 36 | - | 0,00% | 0,02% | 0,01% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | 2 | - | 0,00% | 0,12% | 0,12% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 1 | - | 0,00% | 0,38% | 0,38% | 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% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | 0,40% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | 1,08% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | 1,08% | 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% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | 188 | - | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 188 | - | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 1 | - | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | 0,36% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 3 | - | 0,00% | 0,75% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | 3 | - | 0,00% | 0,75% | 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% | 23,77% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 23,77% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 100,00 (défaut) | | 1 | 1 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|-------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Etablissements | 0,00 à <0,15 | 15 | - | 0,00% | 0,05% | 0,05% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 15 | - | 0,00% | 0,05% | 0,05% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | 4,55% | 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% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,07% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | 0,07% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 2 | - | 0,00% | 0,19% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 16 | - | 0,00% | 0,34% | 0,30% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | 1 | - | 0,00% | 0,60% | 0,60% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 7 | - | 0,00% | 1,52% | 1,21% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | 6 | - | 0,00% | 1,08% | 1,10% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | 1 | - | 0,00% | 1,90% | 1,90% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 1 | 1 | 100,00% | 5,00% | 2,95% | 100,00% |
| | 2,5 à <5 | 1 | 1 | 100,00% | 0,00% | 2,95% | 100,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 5,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 20,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 20,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |

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

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 215 | - | 0,00% | 0,06% | 0,08% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 122 | - | 0,00% | 0,05% | 0,05% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | 93 | - | 0,00% | 0,12% | 0,12% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 2 | - | 0,00% | 0,16% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 632 | - | 0,00% | 0,38% | 0,39% | 0,11% |
| | 0,50 à <0,75 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 0,60% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 976 | 5 | 0,51% | 1,12% | 1,11% | 0,62% |
| | 0,75 à <1,75 | 973 | 5 | 0,51% | 1,10% | 1,11% | 0,62% |
| | 1,75 à <2,5 | 3 | - | 0,00% | 1,93% | 1,93% | 0,42% |
| | 2,50 à <10,00 | 390 | 22 | 5,64% | 4,43% | 4,29% | 3,53% |
| | 2,5 à <5 | 299 | 7 | 2,34% | 3,84% | 3,16% | 2,16% |
| | 5 à <10 | 91 | 15 | 16,48% | 8,05% | 8,01% | 8,02% |
| | 10,00 à <100,00 | 98 | 23 | 23,47% | 21,98% | 19,73% | 15,35% |
| | 10 à <20 | 33 | 9 | 27,27% | 13,19% | 14,98% | 12,60% |
| | 20 à <30 | 65 | 14 | 21,54% | 24,56% | 22,15% | 16,74% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 100,00 (défaut) | 157 | 157 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | |
| TOTAL (Toutes classes d'expositions) | | | | | | | |

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

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau CR9-1 « Approche fondée sur la notation interne (NI) - Contrôle a posteriori des probabilités de défaut par catégorie d'exposition ».

4.3 Risque de contrepartie

INFORMATION QUALITATIVE SUR LE RISQUE DE CONTREPARTIE (EU CCRA)

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

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

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

Risque de variation :

- Exposition maximale future des transactions vis-à-vis d'une même contrepartie, en tenant compte des contrats de netting/collatéral en vigueur avec cette contrepartie. L'exposition maximale future est calculée à l'aide d'un modèle interne (pour CACIB – modèle validé en 2014) ou de l'approche standard SA-CCR (pour les autres entités du groupe Crédit Agricole – modèle réglementaire en vigueur depuis juin 2021) ;
- Nominal des transactions de repo/reverse repos et de prêts/emprunts de titres vis-à-vis d'une même contrepartie.

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

Sur les contreparties centrales (CCP) :

- Valeurs des actifs (titres ou cash) déposés auprès de la CCP afin de couvrir ses exigences de marge initiale ;
- Risque de variation sur les opérations compensées par la CCP, en tenant compte des appels et versements de marges de variation, effectués par cette CCP ;
- Exposition à son fonds de défaut.

Les équipes commerciales demandent des limites appropriées au profil de risque de la contrepartie et au volume d'opérations envisagé avec elle. Les limites sont approuvées par les titulaires d'une délégation de risque de contrepartie adéquate, sur la base d'un avis risque émis par un représentant de la Ligne Métier Risque de l'entité. Cet avis indépendant résulte d'une analyse de de plusieurs facteurs :

- l'appétit en risque de l'entité sur le secteur ou la zone géographique de la contrepartie ;
- les fondamentaux de la contrepartie : notation interne et le cas échéant externe, bilan, volumétrie d'activité, résultats, NAV pour les contreparties de type fonds... ;
- les politiques sectorielles applicables (critères ESG) ;
- le cadre contractuel/les garanties apportées par la contrepartie (Independent Amount, contrat de collatéral, pledge...);
- les produits/les maturités de transaction envisagés.

Les CCP font l'objet d'une procédure risque spécifique qui tient compte de leurs spécificités et du fait qu'EMIR et les réglementations équivalentes dans d'autres juridictions, obligent les entités du groupe Crédit Agricole à compenser certains instruments sur une CCP agréée. Au sein de CACIB par exemple, les limites sur les CCP sont décidées au plus haut niveau (Direction Générale). Adhérer à une nouvelle CCP, de manière directe ou indirecte via un « clearing broker », compenser un nouveau type d'instrument sur une CCP existante sont examinés par l'ensemble des fonctions support concernées en comité « nouveaux produits » ou « comité CCP ».

Le groupe Crédit Agricole n'affecte pas, ex-ante, de fonds propres aux contreparties individuelles. Les exigences de fonds propres sont calculées globalement, sur l'ensemble des portefeuilles des entités, selon la méthode SA-CCR ou un modèle interne, en fonction de l'entité.

Des compléments d'information sur le Risque de contrepartie sont donnés dans le chapitre partie « Gestion des risques » du RFA :

- méthode de fixation des limites de crédit, se reporter dans la section 4 Risque de Crédit II.2.2 « Mesure du risque de crédit » ;
- politiques relatives aux garanties et autres mesures d'atténuation du risque de crédit, se reporter dans la section 4 Risque de Crédit.II.4 « Mécanismes de réduction du risque de crédit » ;
- politiques relatives au risque de corrélation, se reporter dans la section 4 Risque de Crédit.II.2.2 « Mesure du risque de crédit ».

4.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

31/12/2025

| | | Coût de remplacement (RC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant ARC | Valeur exposée au risque après ARC | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|------------------------------|--|---------------------------|-------------------------------------|------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <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) | 22 919 | 38 539 | | 1,0 | 306 279 | 86 042 | 85 964 | 14 695 |
| 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> | | | | | - | - | - | - |
| 5 | VaR pour les OFT | | | | | - | - | - | - |
| 6 | Total | | | | | 306 279 | 86 042 | 85 964 | 14 695 |

4.3.2 Exposition au risque de contrepartie en méthode standard

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

| 31/12/2025 | | Pondération de risque | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|--|-----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|----------|----------------------------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Autres | Valeur d'exposition totale |
| Catégories d'expositions | | | | | | | | | | | | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Entités du secteur public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Établissements | 174 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 174 |
| 7 | Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | 313 | - | - | 313 |
| 8 | Clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Autres éléments | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Valeur d'exposition totale | 174 | - | - | - | - | - | - | - | 313 | - | - | 487 |

4.3.3 Exposition au risque de contrepartie en méthode avancée

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

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|--|-------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Administration centrales et banque centrales | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 1 | Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |

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

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 1 | Etablissements | 0,00 à <0,15 | 79 275 | 0,05% | - | 45,00% | 2,50 | 9 219 | 11,63% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | 79 275 | 0,05% | - | 45,00% | 2,50 | 9 219 | 11,63% |

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

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 130 | 0,09% | - | 40,00% | 2,50 | 33 | 25,66% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,16% | - | 40,00% | 2,50 | - | 29,29% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | 397 | 0,43% | - | 40,00% | 2,50 | 231 | 54,36% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | 3 357 | 0,98% | - | 40,76% | 2,50 | 2 939 | 81,01% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | 775 | 6,03% | - | 40,00% | 2,50 | 1 130 | 136,32% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | 4 658 | 1,63% | - | 40,52% | 2,50 | 4 333 | 83,23% |
| 1 | Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |

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

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|--|-------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Entreprises – Créances achetées | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| y | TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR) | 85 477 | 0,16% | - | 44,68% | 2,50 | 14 382 | 16,83% | |

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

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|--|-------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Administration centrales et banque centrales | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 1 | Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |

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

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

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

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

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 PARTICULIERS GARANTIS PAR UNE SURETÉ IMMOBILIÈRE ET CRÉDITS RENOUVELABLES AUX PARTICULIERS

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|--|-------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Crédits aux Particuliers garantis par une sureté immobilière | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 1 | Crédits renouvelables aux particuliers | 0,00 à <0,15 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| x | | Sous total | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% |

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

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

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) – CLIENTÈLE DE DÉTAIL

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

4.3.4 Sûretés

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

31/12/2025

| | | Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des OFT | | | |
|------------------------------|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | |
| | | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | |
| 1 | Espèces — monnaie nationale | - | 103 840 | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Espèces — autres monnaies | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Dettes souveraines nationales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Autre dette souveraine | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Dettes des administrations publiques | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Obligations d'entreprise | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Actions | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Autres sûretés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Total | - | 103 840 | - | - | - | - | - | - |

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine 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) ».

4.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

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

| | | 31/12/2025 | |
|------------------------------|---|--------------------------|-------------------------------------|
| | | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | |
| 1 | Expositions aux contreparties centrales éligibles (total) | | - |
| 2 | Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont | - | - |
| 3 | i) Dérivés de gré à gré | - | - |
| 4 | ii) Dérivés négociés en bourse | - | - |
| 5 | iii) Opérations de financement sur titres | - | - |
| 6 | iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | - | - |
| 7 | Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | - | |
| 8 | Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | - | - |
| 9 | Contributions préfinancées au fonds de défaillance | - | - |
| 10 | Contributions non financées au fonds de défaillance | - | - |
| 11 | Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total) | | - |
| 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 | - | - |

4.3.7 CVA

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

Depuis le 1er janvier 2025, avec l'entrée en vigueur du CRR 3, le Groupe Crédit Agricole applique pour l'ensemble de ses entités la méthode *Basic Approach for CVA* (BA-CVA). Deux méthodes de calcul y sont utilisées : d'un part l'approche de base réduite qui couvre deux filiales de Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CA Indosuez Wealth Management et UBAF) et les autres entités du Groupe et d'autre part l'approche de base complète pour le reste du périmètre de Crédit Agricole Corporate and Investment Bank.

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

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

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

| 31/12/2025 | | a | b |
|-----------------------|--|--|----------------------------|
| (en millions d'euros) | | Composantes des exigences de fonds propres | Exigences de fonds propres |
| 1 | Agrégation des composantes systématiques du risque de CVA | 20 575 | |
| 2 | Agrégation des composantes idiosyncratiques du risque de CVA | 20 389 | |
| 3 | TOTAL | | 13 283 |

RISQUE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE DE BASE COMPLÈTE AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CVA2)

| 31/12/2025 | | a | EU b |
|-----------------------|------------------------|----------------------------|--|
| (en millions d'euros) | | Exigences de fonds propres | Montant notionnel des couvertures du risque de CVA |
| 1 | BACVAcsr-noncouvert | - | |
| 2 | BACVAcsr-couvert | - | |
| 3 | TOTAL | - | |
| EU 4 | CDS à signature unique | | - |
| EU 5 | CDS indicels | | - |
| EU 6 | TOTAL | | - |

4.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

Dispositif de gestion des sûretés réelles reçues

Les principales catégories de sûreté réelle prises en compte par l'établissement sont décrites dans la partie "Gestion des risques – Risque de crédit – Garanties reçues et sûretés".

Les sûretés font l'objet d'une analyse spécifique à l'octroi afin d'apprécier la valeur de l'actif, sa liquidité, sa volatilité, la corrélation entre la valeur de la sûreté et la qualité de la contrepartie financée. Quelle que soit la qualité de la sûreté, le premier critère de décision reste la capacité de remboursement du débiteur, générée par son activité opérationnelle, à l'exception de certains financements de négoce.

Pour les sûretés financières, un taux de couverture minimal de l'exposition par la sûreté est généralement inclus dans les contrats, avec des clauses de réajustement. Leur valorisation est réactualisée en fonction de la fréquence des appels de marge et des conditions de variabilité de la valeur des actifs financiers apportés en sûreté ou trimestriellement a minima.

Le taux de couverture minimal (ou la décote appliquée à la valeur de la sûreté dans les traitements en vertu du Règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (CRR) et de la Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014) est déterminé à l'aide de la mesure de la dérive pseudo-maximale de la valeur des titres à la date de revalorisation. Cette mesure est calculée avec un intervalle de confiance de 99 % pour un horizon de temps qui couvre la période entre chaque revalorisation, le délai entre la date de défaut et le début de la cession des titres et la durée de la liquidation. Cette décote intègre aussi le risque d'asymétrie des devises lorsque les titres et l'exposition couverte sont libellés dans des devises différentes. Des décotes supplémentaires sont appliquées lorsque la taille de la position en actions laisse présager une cession par bloc ou lorsque le débiteur et l'émetteur des titres appartiennent à un même groupe de risque.

D'autres types d'actifs peuvent constituer la sûreté réelle. C'est notamment le cas pour certaines activités telles que le financement d'actifs dans le domaine de l'aéronautique, du maritime, de l'immobilier ou du négoce de matières premières. Ces métiers sont pratiqués par des middle office dont l'expertise repose en particulier sur la valorisation des actifs financés.

Fournisseurs de protection

Deux grands types de garantie sont principalement utilisés (hors garanties intragroupe) : les assurances de crédit export souscrites par la Banque et les garanties inconditionnelles de paiement.

Les principaux fournisseurs de garantie personnelle (hors dérivés de crédit) sont les agences de crédit export qui relèvent pour la plupart du risque souverain. Les plus importantes agences sont la BPI (France), Euler Hermès (Allemagne) et Sace SPA (Italie).

Utilisation par le Crédit Agricole des techniques de réduction de risque en couverture de certains de ses engagements vis-à-vis de tiers

Crédit Agricole peut recourir également à des techniques de réduction de risque pour couvrir certaines de ses opérations vis-à-vis de tiers, notamment des opérations de refinancement. Ces dernières peuvent contenir une clause de collatéralisation supplémentaire en cas de dégradation de la qualité de crédit de Crédit Agricole S.A entité sociale. A titre d'illustration, à fin 2021, en cas de baisse d'un cran de la notation de cette qualité de crédit, le Groupe devrait remettre aux contreparties de ces opérations de refinancement un supplément global de sûretés de 287 millions d'euros.

Dérivés de crédit utilisés en couverture

Ces techniques sont présentées dans le chapitre « Gestion des risques » du RFA partie 4 risque de crédit II.4.3 « Risque de crédit – Mécanismes de réduction du risque de crédit – Utilisation de dérivés de crédit ».

- compensation au bilan et hors bilan, se reporter au chapitre Gestion des risque du RFA dans la section 4 risque de crédit .II.4 au paragraphe 4.2 « Utilisation de contrats de compensation » ;
- évaluation et gestion des sûretés éligibles, se reporter chapitre Gestion des risque du RFA dans la section 4 risque de crédit II.4 « Mécanismes de réduction du risque de crédit » ;
- réduction des concentrations de risque via des opérations d'atténuation du risque de crédit, se reporter chapitre Gestion des risque du RFA respectivement aux sections 4 risque de Crédit .II.3 « Dispositif de surveillance des engagements » et II.4 « Mécanismes de réduction du risque de crédit » au paragraphe 4.3 « Utilisation de dérivés de crédit ».

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

31/12/2025

| | | Valeur comptable non garantie | Valeur comptable garantie | Dont garantie par des sûretés | Dont garantie par des garanties financières | Dont garantie par des dérivés de crédit |
|------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances | 8 476 412 | 11 373 172 | 3 990 289 | 7 382 883 | - |
| 2 | Titres de créance | 1 177 386 | - | - | - | - |
| 3 | Total | 9 653 798 | 11 373 172 | 3 990 289 | 7 382 883 | - |
| 4 | <i>Dont expositions non performantes</i> | 35 063 | 101 191 | 35 729 | 65 462 | - |
| EU-5 | <i>Dont en défaut</i> | - | - | - | - | - |

EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau CCR6 Expositions sur dérivés de crédit »

4.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

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

4.6 Expositions de titrisation

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

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LES EXPOSITIONS DE TITRISATION (EU SECA)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine 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 (SEC1)

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

4.7 Risques de marché

Les CR 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

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE RISQUE DE MARCHÉ (EU MRA)

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

4.7.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (EU MR1)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau MR1 « Emplois pondérés des expositions en méthode standard ».

4.7.2 Expositions en méthode modèle interne

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

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau MR2-A « Risque de marché dans le cadre de l'approche du modèle interne ».

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 Normandie-Seine 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 ».

4.7.3 Valeurs résultantes de l'utilisation des modèles internes

EXIGENCES DE PUBLICATION D'INFORMATIONS QUALITATIVES POUR LES ÉTABLISSEMENTS UTILISANT UNE AMI (EU MRB)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau MR2B « Exigences de publication d'information qualitatives pour les établissements utilisant une approche des modèles internes (AMI).

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

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

4.7.4 Backtesting du modèle de VAR (MR4)

Le Crédit Agricole Normandie-Seine n'est pas concerné par la publication du tableau MR4 « Backtesting du modèle de VAR ».

4.8 Risque opérationnel

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE RISQUE OPÉRATIONNEL (EU ORA)

Le risque opérationnel est défini comme le risque de pertes découlant d'une inadéquation ou d'une défaillance des processus, du personnel et des systèmes internes ou d'événements extérieurs, y compris mais sans s'y limiter, le risque juridique, le risque de modèle ou le risque lié aux technologies de l'information et de la communication (TIC), à l'exclusion toutefois du risque stratégique et de réputation.

4.8.1 Organisation et dispositif de surveillance

Le dispositif de gestion des risques opérationnels, décliné dans les entités du Groupe, comprend les composantes suivantes, communes à l'ensemble du Groupe.

Organisation et gouvernance de la fonction gestion des risques opérationnels :

- Supervision du dispositif par la Direction générale (via le volet risques opérationnels du Comité des risques et du Comité de contrôle interne) ;
- Missions normées du Responsable de la Fonction Gestion des Risques de la Caisse régionale et du Manager des Risques Opérationnels en matière de gestion des risques opérationnels ;
- Responsabilité de l'entité dans la maîtrise de ses risques ;
- Existence de corpus de normes, guides de contrôles associés et obligation de mise en oeuvre en local ;
- Déclinaison de la démarche Groupe Crédit Agricole d'appétit pour le risque intégrant le risque opérationnel dans toutes ses composantes.

Identification et évaluation qualitative des risques au travers des cartographies

La cartographie des risques opérationnels liés aux processus est réalisée par la Caisse régionale annuellement et exploitée avec une validation des résultats et plans d'action associés en Comité de Contrôle Interne (volet risques opérationnels) et une présentation en Comité des risques du Conseil d'administration.

Elle est complétée par la mise en place d'indicateurs de risque permettant la surveillance des processus les plus sensibles :

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

Outils

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

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

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

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

4.8.2 Méthodologie

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

Méthodologie de calcul des exigences de fonds propres en méthode SMA

La méthode SMA utilise des données financières sur trois exercices financiers pour déterminer la « Composante Indicateur d'activité » (BIC) qui est égale aux Exigences en Fonds Propres. Elle utilise trois composantes à partir des données financières permettant de calculer le BIC :

$$\text{EFP RO} = \text{BIC} = \text{BI} * \text{CM}$$

BI : Business Indicator, CM : Coefficient Multiplicateur (12 % pour la tranche du BI ≤ 1 Md€, 15% pour la tranche du BI compris entre 1 Md€ et 30 Md€, 18% pour la tranche du BI > 30 Md€]

$$\text{BI} = \text{ILDC} + \text{SC} + \text{FC}$$

ILDC : composante intérêts, contrats de location et dividendes ; SC : composante Services ; FC : composante Financière,

Les composantes ci-dessus sont déterminées en utilisant leur moyenne calculée à partir des 3 derniers exercices financiers.

À partir du premier arrêté 2025 (31/03/2025) l'outil Groupe BOLERO a été mis en production en réalisant le calcul SMA pour les entités du Groupe Crédit Agricole. Les étapes du calcul et les résultats finaux sont transmis à la BCE à travers les états de reporting COREP en vigueur.

4.8.3 Assurance et couverture du risque opérationnel

La couverture du risque opérationnel du Groupe Crédit Agricole et de Crédit Agricole S.A. par les assurances est mise en place dans une perspective de protection de son bilan et de son compte de résultat. Pour les risques de forte intensité, des polices d'assurance sont souscrites par Crédit Agricole S.A. pour son propre compte et celui de ses filiales auprès des grands acteurs du marché de l'assurance et auprès de la CAMCA pour les Caisses régionales. Elles permettent d'harmoniser la politique de transfert des risques relatifs aux biens et aux personnes et la mise en place de politiques d'assurances différenciées selon les métiers en matière de responsabilité civile professionnelle et de fraude. Les risques de moindre intensité sont gérés directement par les entités concernées.

En France, les risques de responsabilité civile vis-à-vis des tiers sont garantis par des polices de Responsabilité Civile Exploitation et Professionnelle. Il est à noter que les assurances de dommages aux biens d'exploitation (immobiliers et informatiques) incorporent également une garantie des recours des tiers pour tous les biens exposés à ces risques.

La Caisse régionale est couverte par une assurance « Globale de Banque », principalement pour les risques de Détournement / Escroquerie, Cambriolages, d'une « Assurance de Personnes » (salariés, administrateurs, cadres de Direction), d'une « Assurance Dommage » couvrant le mobilier et l'immobilier, d'une assurance « Responsabilité Civile » couvrant notamment ses risques sur l'activité de courtier en assurance, d'une « Assurance Automobile » couvrant la flotte et les déplacements professionnels des salariés avec leur propre véhicule et d'une assurance « SI Secure » (depuis juin 2020) assurant les risques Cyber suite à une attaque informatique.

PERTES POUR RISQUE OPERATIONNEL AU 31 DÉCEMBRE 2025 (OR1)

| 31/12/2025 | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k |
|--|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------------------|
| (en millions d'euros) | | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | Moyenne sur 10 ans |
| En utilisant le seuil de 20 000 EUR | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Montant total des pertes pour risque opérationnel net de recouvrements (pas d'exclusion) | | | | | | | | | | | |
| 2 | Nombre total de pertes pour risque opérationnel | | | | | | | | | | | |
| 3 | Montant total de pertes pour risque opérationnel exclues | | | | | | | | | | | |
| 4 | Nombre total d'événements de risque opérationnel exclus | | | | | | | | | | | |
| 5 | Montant total des pertes pour risque opérationnel net de recouvrements et net de pertes exclues | | | | | | | | | | | |
| En utilisant le seuil de 100 000 EUR | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Montant total des pertes pour risque opérationnel net de recouvrements (pas d'exclusion) | | | | | | | | | | | |
| 7 | Nombre total de pertes pour risque opérationnel | | | | | | | | | | | |
| 8 | Montant total de pertes pour risque opérationnel exclues | | | | | | | | | | | |
| 9 | Nombre total d'événements de risque opérationnel exclus | | | | | | | | | | | |
| 10 | Montant total des pertes pour risque opérationnel net de recouvrements et net de pertes exclues | | | | | | | | | | | |
| Détails du calcul des exigences de fonds propres pour risque opérationnel | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Sans objet | | | | | | | | | | | |
| 12 | Sans objet | | | | | | | | | | | |
| 13 | Sans objet | | | | | | | | | | | |

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

| 31/12/2025 | | a | b | c | d |
|-----------------------------------|--|------|------|------|------------------------------|
| (en millions d'euros) | | 2025 | 2024 | 2023 | Valeur moyenne |
| BI et ses sous-composantes | | | | | |
| 1 | Composante "intérêts, contrats de location et dividendes" (ILDC) | | | | 188 |
| EU 1 | ILDC correspondant à l'établissement individuel/au groupe consolidé (à l'exclusion des entités mentionnées à l'article 314, paragraphe 3) | | | | 188 |
| 1a | Produits d'intérêts et produits locatifs | | | | |
| 1b | Charges d'intérêts et charges locatives | | | | |
| 1c | Total des actifs/ Composante actifs | | | | |
| 1d | Produits de dividendes/ Composante dividendes | | | | |
| 2 | Composante «services» (SC) | | | | 227 |
| 2a | Produits d'honoraires et de commissions | | | | |
| 2b | Charges d'honoraires et de commissions | | | | |
| 2c | Autres produits d'exploitation | | | | |
| 2d | Autres charges d'exploitation | | | | 10 |
| 3 | Composante financière (FC) | | | | 12 |
| 3a | Résultat net applicable au portefeuille de négociation (TB) | | | | |
| 3b | Résultat net applicable au portefeuille bancaire (BB) | | | | |
| EU 3c | Approche suivie pour déterminer la limite TB/BB (approche fondée sur la limite prudentielle ou approche comptable) | | | | Prudential Boundary Approach |
| 4 | Indicateur d'activité (BI) | | | | 427 |
| 5 | Composante indicateur d'activité (BIC) | | | | - |

| 31/12/2025 | | a |
|-----------------------|--|-----|
| (en millions d'euros) | | |
| 6a | BI brut d'activités cédées exclues | 427 |
| 6b | Réduction du BI due à l'exclusion des activités cédées | - |
| EU 6c | Impact des fusions/acquisitions sur le BI | - |

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

| 31/12/2025 (en millions d'euros) | | a |
|----------------------------------|---|-----------|
| 1 | Composante indicateur d'activité (BIC) | 51 |
| EU 1 | Exigences de fonds propres (OROF) calculées selon l'approche standard alternative (ASA) en vertu de l'article 314, paragraphe 4 | - |
| 2 | Sans objet | |
| 3 | Exigences de fonds propres minimales requises pour risque opérationnel (OROF) | 51 |
| 4 | Montants d'exposition au risque opérationnel (REA) | 640 |

5. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

5.1 Gestion du Risque de Liquidité

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR RISQUE DE LIQUIDITÉ (EU LIQA)

5.1.1 Stratégie et processus de gestion du risque de liquidité

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1.3 Centralisation de la liquidité et interactions intra-groupe

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

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

5.1.4 Systèmes de reporting et de mesure du risque de liquidité

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

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

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

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

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

5.1.5 Couverture du risque de liquidité

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

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

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

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

5.1.6 Plan d'urgence liquidité

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

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

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

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

5.1.7 Stress-tests liquidité

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

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

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

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

5.1.8 Pilotage et gouvernance

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

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

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

| | LCR | NSFR | PRS | Stress | Réserves (vision modèle interne) |
|---------------------------------|---------|---------|--------|---|----------------------------------|
| Crédit Agricole Normandie-Seine | 111,75% | 111,44% | 895 M€ | Global > 0 Systémique > 0 Idiosyncratique > 0 | 3 376 M€ |

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

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

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

LCR moyen* sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2025 et 31/12/2025 (*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois).

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

Niveau de consolidation : Crédit Agricole Normandie-Seine

(en milliers d'euros)

| | | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | Valeur totale pondérée (moyenne) | |
|---|--|--------------------------------------|------------|----------------------------------|------------------|
| | | 31/12/2025 | 30/06/2025 | 31/12/2025 | 30/06/2025 |
| EU 1a | TRIMESTRE SE TERMINANT LE | | | | |
| EU 1b | Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA) | | | | | |
| 1 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | 1 275 776 | 2 315 924 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | |
| 2 | Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont : | 5 772 618 | 8 667 309 | 304 983 | 469 909 |
| 3 | Dépôts stables | 3 584 726 | 5 344 085 | 179 236 | 267 204 |
| 4 | Dépôts moins stables | 2 187 892 | 3 323 224 | 125 747 | 202 705 |
| 5 | Financements de gros non garantis | 1 301 373 | 2 254 523 | 822 755 | 1 388 212 |
| 6 | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 145 168 | 692 930 | 31 155 | 162 786 |
| 7 | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 1 121 205 | 1 561 593 | 756 600 | 1 225 427 |
| 8 | Créances non garanties | 35 000 | - | 35 000 | - |
| 9 | Financements de gros garantis | | | - | 1 942 |
| 10 | Exigences complémentaires | 1 243 726 | 2 036 120 | 280 135 | 707 416 |
| 11 | Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés | 176 661 | 543 840 | 176 661 | 543 840 |
| 12 | Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance | - | - | - | - |
| 13 | Facilités de crédit et de liquidité | 1 067 065 | 1 492 280 | 103 474 | 163 576 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuelles | 873 | 4 672 | 873 | 4 672 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 177 190 | 37 335 | 10 749 | 37 335 |
| 16 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE | | | 1 419 495 | 2 609 486 |

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

Niveau de consolidation : Crédit Agricole Normandie-Seine

| | | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | Valeur totale pondérée (moyenne) | |
|------------------------------|--|--------------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | - | 2 088 | - | - |
| 18 | Entrées provenant d'expositions pleinement performantes | 714 849 | 748 122 | 337 948 | 340 067 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 21 989 | 135 784 | 21 989 | 135 784 |
| EU-19a | (Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible) | | | - | - |
| EU-19b | (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié) | | | - | - |
| 20 | TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 736 839 | 885 994 | 359 938 | 475 851 |
| EU-20a | <i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i> | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %</i> | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %</i> | 736 839 | 883 906 | 359 938 | 475 851 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | 1 275 776 | 2 315 924 |
| 22 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES | | | 1 059 557 | 2 133 635 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | 1.2 | 1.08 |

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE RATIO LCR (EU LIQB)

| Numéro de ligne | Information qualitative | |
|-----------------|--|---|
| (a) | Explications concernant les principaux facteurs à l'origine des résultats du calcul du ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) et l'évolution dans le temps de la contribution des données d'entrée au calcul du LCR. | Un socle moyen de réserves LCR en 2025 de 1,27G€ et un montant moyen de sorties nettes de trésorerie à moins de 30 J de 1,06G€ |
| (b) | Explications concernant les variations dans le temps du ratio LCR. | Un ratio LCR conforme avec les règles internes de pilotage du Groupe CA (idéalement 110% pour les CR). |
| (c) | Explications concernant la concentration réelle des sources de financement. | Un refinancement CT composé de NEU CP et de prêts CT à CASA pour les besoin de pilotage du LCR; le refinancement MT est réalisé quasi exclusivement chez CASA au 31.12.2025 |
| (d) | Description à haut niveau de la composition du coussin de liquidité de l'établissement. | Un coussin minimal de 50M€ vs un excédent de liquidité. |
| (e) | Expositions sur dérivés et appels de sûretés potentiels. | NS pour CANS excepté une provision de 59,53M€ correspondant aux stress sur appels de marge (fin 2025) |
| (f) | Non-congruence des monnaies dans le ratio LCR | NS pour CANS |
| (g) | Autres éléments du calcul du ratio LCR non pris en compte dans le modèle de publication du LCR mais que l'établissement considère pertinents pour son profil de liquidité. | 420M€ sur le compte CASH LCR au 31.12.2025 |

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

NSFR mesuré au 30/06/2025 et 31/12/2025.

| | | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|--|---|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1an | ≥ 1an | |
| 31/12/2025 | | | | | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Éléments du financement stable disponible | | | | | | |
| 1 | Éléments et instruments de fonds propres | 3 360 534 | - | - | 22 260 | 3 382 794 |
| 2 | <i>Fonds propres</i> | 3 360 534 | - | - | 22 260 | 3 382 794 |
| 3 | <i>Autres instruments de fonds propres</i> | | - | - | - | - |
| 4 | Dépôts de la clientèle de détail | | 6 001 774 | - | - | 5 603 720 |
| 5 | <i>Dépôts stables</i> | | 4 042 470 | - | - | 3 840 346 |
| 6 | <i>Dépôts moins stables</i> | | 1 959 304 | - | - | 1 763 374 |
| 7 | Financement de gros : | | 3 147 732 | 1 049 835 | 9 508 311 | 10 698 474 |
| 8 | <i>Dépôts opérationnels</i> | | 94 556 | - | - | 47 278 |
| 9 | <i>Autres financements de gros</i> | | 3 053 176 | 1 049 835 | 9 508 311 | 10 651 196 |
| 10 | Engagements interdépendants | | - | - | - | - |
| 11 | Autres engagements : | | 850 776 | 2 601 | 6 | 1 306 |
| 12 | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i> | | - | | | |

31/12/2025

| | | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée | |
|--|--|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------|
| | | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1an | ≥ 1an | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| 13 | Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus. | | 850 776 | 2 601 | 6 | 1 306 | |
| 14 | Financement stable disponible total | | | | | 19 686 295 | |
| Éléments du financement stable requis | | | | | | | |
| 15 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 137 792 | |
| EU-15a | Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | | 462 | 2 143 | 4 121 675 | 3 505 638 | |
| 16 | Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | | 29 542 | - | - | 14 771 | |
| 17 | Prêts et titres performants : | | 1 927 373 | 1 156 701 | 12 367 617 | 11 010 733 | |
| 18 | Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %. | | - | - | - | - | |
| 19 | Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers | | 921 752 | 203 626 | 1 823 558 | 2 017 546 | |
| 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 : | | - | 628 350 | 552 430 | 4 944 680 | 4 782 199 |
| 21 | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit | | - | 7 912 | 7 226 | 130 847 | 92 620 |
| 22 | Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont : | | - | 376 529 | 397 656 | 5 272 688 | 3 930 625 |
| 23 | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit | | - | 334 095 | 348 245 | 5 030 446 | 3 678 797 |
| 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 | | - | 742 | 2 989 | 326 691 | 280 363 |
| 25 | Actifs interdépendants | | - | - | - | - | |
| 26 | Autres actifs : | | 607 187 | 796 | 2 607 275 | 2 919 988 | |
| 27 | Matières premières échangées physiquement | | | | | - | |
| 28 | Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP | | | | | - | |
| 29 | Actifs dérivés affectant le NSFR | | 19 504 | | | 19 504 | |
| 30 | Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie | | 2 290 | | | 114 | |
| 31 | Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus | | 585 393 | 796 | 2 607 275 | 2 900 370 | |
| 32 | Éléments de hors bilan | | - | - | 1 761 009 | 75 796 | |
| 33 | Financement stable requis total | | | | | 17 664 717 | |
| 34 | Ratio de financement stable net (%) | | | | | 111,44% | |

6. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT GLOBAL

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

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

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

6.1.1 Définition du risque de taux d'intérêt global

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

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

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

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

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

Objectif

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

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

Dispositif de limites et pratiques de couverture

Les limites mises en place au niveau de la banque permettent de borner la somme des pertes maximales actualisées sur les 30 prochaines années et le montant de perte maximale annuelle sur chacune des 10 prochaines années en cas de choc de taux.

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

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

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

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

Conduite de tests de résistance

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

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

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

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

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

Rôle de l'audit indépendant

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

- le dispositif de mesure du risque de taux d'intérêt global fait l'objet d'un processus de contrôle permanent ;
- la Direction des risques de la Caisse régionale émet un avis sur les processus d'encadrement et les nouveaux produits ;
- l'audit interne assure des inspections régulières dans les différents départements.

Rôle et pratiques du comité financier

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

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

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

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

Pratiques de la banque en matière de validation appropriée des modèles

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

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

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

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

Approche en valeur économique

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

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

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

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

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

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

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

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

Approche en revenu

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

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

Cette mesure est effectuée trimestriellement.

6.1.4 Chocs de taux utilisés pour les mesures internes

Indicateurs relatifs à l'approche en valeur économique

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

Indicateurs relatifs à l'approche en revenu

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

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

Les données quantitatives de l'approche en revenu données dans la suite sont relatives aux indicateurs réglementaires. Les montants des indicateurs internes se trouvent dans les Facteurs de risques.

ICAAP

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

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

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

Les modélisations portent pour l'essentiel sur les :

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

6.1.6 Couverture du risque de taux

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

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

■ La protection de la valeur patrimoniale de la banque

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

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

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

■ La protection de la marge d'intérêt

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

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

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

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

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

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

6.1.8 Signification des mesures

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

En effet, la sensibilité de la valeur économique de la banque à une variation des taux d'intérêt et de l'inflation de respectivement 200 points de base et 125 points de base ressort à 48 millions d'euros, soit 2,7 % des fonds propres prudentiels totaux. Ces montants comprennent les risques comportementaux de la clientèle.

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

6.1.9 Autres informations pertinentes

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

6.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

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

| Scénarii de choc réglementaires (en milliers d'euros) | Variation de la valeur économique 31/12/2025 | Variation du produit net d'intérêts 31/12/2025 |
|--|---|---|
| Choc parallèle vers le haut | (206) | 27 |
| Choc parallèle vers le bas | 134 | (21) |
| Pentification de la courbe | (32) | |
| Aplatissement de la courbe | (21) | |
| Hausse des taux courts | (71) | |
| Baisse des taux courts | 68 | |

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

Hypothèses de calcul

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

■ Valeur économique

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

Il est considéré un scénario de choc de taux instantané. Les chocs de taux utilisés sont ceux des principales zones économiques où Crédit Agricole Normandie-Seine est exposé, à savoir la zone euro.

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

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

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

■ Produits nets d'intérêts

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

Il est constaté une inversion des sensibilités entre les deux approches : la valeur économique du Crédit Agricole Normandie-Seine baisse en cas de hausse des taux alors que la marge nette d'intérêt augmente.

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

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

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

7. ACTIFS GREVES

ACTIFS GREVÉS ET ACTIFS NON GREVÉS (EU AE1)

31/12/2025

| | | Valeur comptable des actifs grevés | | Juste valeur des actifs grevés | | Valeur comptable des actifs non grevés | | Juste valeur des actifs non grevés | |
|------------------------------|---|------------------------------------|--|--------------------------------|--|--|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| | | | dont EHQLA et HQLA théoriquement éligibles | | dont EHQLA et HQLA théoriquement éligibles | | dont EHQLA et HQLA | | dont EHQLA et HQLA |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | |
| 010 | Actifs de l'établissement publiant les informations | 6 265 074 | - | | | 17 385 485 | 811 216 | | |
| 030 | Instruments de capitaux propres | - | - | - | - | 1 839 691 | - | 1 786 189 | - |
| 040 | Titres de créance | - | - | - | - | 1 163 512 | 801 216 | 1 041 454 | 768 991 |
| 050 | dont : obligations garanties | - | - | - | - | 3 010 | 3 010 | 2 971 | 2 971 |
| 060 | dont : titrisations | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | dont : émis par des administrations publiques | - | - | - | - | 330 846 | 305 392 | 315 311 | 289 564 |
| 080 | dont : émis par des sociétés financières | - | - | - | - | 469 250 | 174 807 | 344 007 | 167 310 |
| 090 | dont : émis par des sociétés non financières | - | - | - | - | 362 969 | 278 403 | 271 503 | 268 713 |
| 120 | Autres actifs | 6 265 074 | - | | | 14 382 283 | 10 000 | | |

SURETÉS REÇUES (EU AE2)

31/12/2025

| | | Juste valeur des sûretés grevées reçues ou des propres titres de créance grevés émis | | Non grevé | |
|------------------------------|--|--|--|---|--------------------|
| | | | | Juste valeur des sûretés reçues ou des propres titres de créance émis pouvant être grevés | |
| | | | dont EHQLA et HQLA théoriquement éligibles | | dont EHQLA et HQLA |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | |
| 130 | Sûretés reçues par l'établissement publiant les informations | - | - | - | - |
| 140 | Prêts à vue | - | - | - | - |
| 150 | Instruments de capitaux propres | - | - | - | - |
| 160 | Titres de créance | - | - | - | - |
| 170 | dont : obligations garanties | - | - | - | - |
| 180 | dont : titrisations | - | - | - | - |
| 190 | dont : émis par des administrations publiques | - | - | - | - |
| 200 | dont : émis par des sociétés financières | - | - | - | - |
| 210 | dont : émis par des sociétés non financières | - | - | - | - |
| 220 | Prêts et avances autres que prêts à vue | - | - | - | - |
| 230 | Autres sûretés reçues | - | - | - | - |
| 240 | Propres titres de créance émis autres que propres obligations garanties ou titrisations | - | - | - | - |
| 241 | Propres obligations garanties et titrisations émises et non encore données en nantissement | | | 62 263 | 19 728 |
| 250 | TOTAL SÛRETÉS REÇUES ET PROPRES TITRES DE CRÉANCE ÉMIS | 6 265 074 | - | | |

SOURCES DES CHARGES GREVANT LES ACTIFS (EU AE3)

31/12/2025

| | | Passifs correspondants, passifs éventuels ou titres prêtés | Actifs, sûretés reçues et propres titres de créance émis, autres qu'obligations garanties et titrisations, grevés |
|------------------------------|---|--|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | |
| 010 | Valeur comptable de passifs financiers sélectionnés | 1 143 306 | 1 519 867 |

INFORMATIONS DESCRIPTIVES COMPLÉMENTAIRES (EU AE4)

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

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

Pour la Caisse régionale, le montant des actifs grevés consolidés atteint 6,3 milliards d'euros au 31 décembre 2025 (cf. état AE1), ce qui rapporté au total bilan de 23,7 milliards d'euros représente un ratio de charge des actifs de 26,58 % (données basées sur la médiane des 4 trimestres 2025).

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

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

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

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

- Les mises en pensions (repurchase agreements), grevant majoritairement des sûretés reçues constituées de titres de créance et accessoirement d'instruments de capitaux propres.
- Les prêts-emprunts de titres (Security Lending and Borrowing) de la Caisse régionale grevant majoritairement des sûretés reçues constituées de titres de créance et accessoirement d'instruments de capitaux propres.
- Les dérivés grevant majoritairement du cash dans le cadre des appels de marge.

8. EXPOSITIONS SUR CRYPTO-ACTIFS ET ACTIVITÉS CONNEXES

Compte tenu de l'absence d'expositions pour compte propre sur les crypto-actifs, le tableau réglementaire CAE1 n'est pas produit.

9. POLITIQUE DE REMUNERATION

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

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

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

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

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

Du fait de l'organisation spécifique du Groupe Crédit Agricole où la Loi confère un rôle à l'organe central du Crédit Agricole quant à la nomination et à la rémunération des Directeurs généraux, du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales de Crédit Agricole en vigueur ayant pour objectif l'harmonisation de la rémunération sur ce périmètre, et de l'existence de la Commission Nationale de Rémunération des Cadres de direction de Caisses régionales (ci-après « la Commission Nationale de Rémunération » ou « la Commission »), le Conseil d'administration de la Caisse régionale a acté, lors de sa séance du 09/12/2011, que la Commission Nationale de Rémunération exercera le rôle dévolu par le Code monétaire et financier à un comité des rémunérations.

Cette dévolution a été réitérée par le Conseil d'administration de la Caisse régionale, lors de sa séance du 28/04/2023.

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

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

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

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

Les principales missions de la Commission sont les suivantes :

Politique de rémunération des Personnels identifiés de Caisses régionales :

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

Directeurs généraux, mandataires sociaux de Caisses régionales :

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

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

- Examiner les rémunérations variables annuelles individuelles, au regard des dispositions du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales de Crédit Agricole lorsque ce dernier est applicable, et des principes d'attribution en fonction de la réalisation des objectifs de performance et des comportements contraires aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque ou à l'éthique tels qu'appréciés et signalés par chaque Caisse régionale. La nécessité d'un ajustement aux risques sera appréciée par la Commission Nationale de Rémunération.
- Examiner les reports de rémunérations variables et émettre un avis en cas de comportements à risques ou contraires à l'éthique, signalés ou identifiés.

La Commission Nationale de Rémunération rend compte aux Présidents des Caisses régionales de ses avis et/ou des décisions de l'organe central prises sur avis de la Commission.

La Commission se réunit *a minima* quatre fois par an et, le cas échéant, peut être consultée à tout moment en cas de besoin. En 2025, la Commission s'est réunie huit fois et a examiné les points suivants :

Nouvelle annexe au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales et son annexe sur les rémunérations

- Examen de la nouvelle annexe 2025 au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales relative au dispositif de rémunération.

Politique de rémunération des Personnels identifiés de Caisses régionales

- Revue des principes généraux du modèle de politique de rémunération des Personnels identifiés des Caisses régionales et de leur conformité au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales et à la réglementation applicable.

Directeurs généraux, mandataires sociaux de Caisses régionales :

- Examen des propositions de rémunérations fixes attribuées aux Directeurs généraux nommés en 2025 ou des évolutions de la rémunération fixe pour les Directeurs généraux en cours de mandat.
- Examen de leurs rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre de 2024.
- Examen des reports de rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre des exercices précédents.

Directeurs généraux adjoints, salariés de Caisses régionales

- Examen des propositions de rémunération fixe attribuée aux Directeurs généraux adjoints embauchés en 2025 ou des évolutions de la rémunération fixe pour les Directeurs généraux adjoints en fonction.

Rémunération variable des Personnels identifiés, et en particulier des Responsables des fonctions Risques, Conformité et Audit

- Examen des rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre de 2024.
- Examen des reports de rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre des exercices précédents.

La Commission intervient en tant qu'expert du dispositif de rémunération des Directeurs généraux de Caisses régionales, mandataires sociaux, et des autres Cadres de direction, salariés des Caisses régionales. Elle veille au respect de l'application des textes législatifs, réglementaires et internes en matière de rémunérations des Cadres de direction des Caisses régionales, et garantit le bon fonctionnement de l'ensemble.

Plus généralement, elle assiste les Conseils d'administration des Caisses régionales dans leur fonction de surveillance.

9.1.2 Le Conseil d'administration de la Caisse régionale

Le Conseil d'administration de la Caisse régionale s'appuie sur les avis de la Commission et les décisions de l'organe central du Crédit Agricole. Il tient compte des informations fournies par les Directions compétentes de la Caisse régionale, notamment les Ressources humaines et les fonctions de contrôle.

Dans le cadre de sa fonction de surveillance, le Conseil d'administration de la Caisse régionale est chargé notamment de :

Personnels identifiés de la Caisse régionale

- Approuver la liste des Personnels identifiés.

Politique de rémunération de la Caisse régionale

- Examiner annuellement et approuver la politique de rémunération de la Caisse régionale, reprenant le modèle de politique de rémunérations des Personnels identifiés de Caisses régionales approuvé par l'Organe central, en s'assurant de sa conformité à la culture de la Caisse, à son appétit pour le risque et aux processus de gouvernance y afférents.
- Veiller à ce que la politique de rémunération soit neutre du point de vue du genre ou ne comporte aucune disposition susceptible de constituer une discrimination.
- Veiller à la transparence de la politique et des pratiques de rémunération, à leur cohérence avec les principes de gestion saine et efficace des risques, à l'existence d'un cadre efficace de mesure des performances, d'ajustement aux risques, à l'absence de conflit d'intérêts significatif pour le personnel, y compris pour celui exerçant des fonctions de contrôle.

Directeur général, mandataire social de la Caisse régionale

- Approuver la rémunération fixe et variable du Directeur général, après avis de la Commission Nationale de Rémunération et accord de l'organe central du Crédit Agricole :
 - à la nomination, approuver le montant de rémunération fixe, le principe d'attribution d'une rémunération variable annuelle individuelle dans les limites prévues par l'annexe du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales, et tout autre élément de rémunération.
 - en cours de mandat, approuver toute évolution du montant de rémunération fixe, le taux et le montant de rémunération variable annuelle individuelle compte-tenu des éléments de performance et en l'absence de comportement à risques ou contraires à l'éthique signalés.

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

- Examiner les conclusions de la Commission Nationale de Rémunération sur sa revue des rémunérations variables annuelles individuelles des Personnels identifiés autres que le Directeur général, au regard de la réalisation des objectifs de performance et de la nécessité d'un ajustement au risque ex-post en cas de comportements à risques ou contraires à l'éthique, signalés par les fonctions de contrôle de la Caisse régionale.

Autres thématiques

- Être informé du rapport annuel sur les politiques et pratiques de rémunération des Personnels identifiés de la Caisse régionale.
- Arrêter la résolution à soumettre à l'Assemblée générale ordinaire relative à l'enveloppe globale de rémunérations de toutes natures versées au cours de l'exercice précédent aux Personnels identifiés de la Caisse régionale.

9.1.3 Les fonctions opérationnelles de la Caisse régionale

En charge du pilotage du dispositif de rémunération de la Caisse régionale, la Direction des Ressources Humaines associe les fonctions de contrôle :

- A l'adaptation à la Caisse régionale, de la trame fédérale de politique de rémunération de Caisse régionale, en ce compris, le modèle de trame de politique de rémunération des Personnels identifiés approuvé par l'organe central.
- Au recensement des Personnels identifiés et à leur information des conséquences de ce classement.
- À la revue des rémunérations variables annuelles individuelles des Personnels identifiés, à l'exception du Directeur général.

Les fonctions de contrôle de la Caisse régionale interviennent dans le dispositif de rémunération des Personnels identifiés pour :

- S'assurer de la conformité de la politique de rémunération déclinée en Caisse régionale, à la réglementation et aux règles propres à la Caisse, avant approbation par le Conseil d'administration.
- Participer au processus de recensement des Personnels identifiés en amont de l'approbation par le Conseil,
- Signaler tout comportement contraire aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque, ou à l'éthique détecté au cours de l'exercice et pouvant impacter l'attribution et/ou le versement de la rémunération variable individuelle au Personnel identifié.
- D'une manière générale, s'assurer de la correcte déclinaison des instructions de l'Organe central en matière de définition et de recensement des Personnels identifiés, d'identification des comportements à risques ou contraires à l'éthique, de contrôle du respect des dispositifs d'encadrement des conditions d'attribution et de versement des rémunérations variables.

La définition et la mise en œuvre de la politique de rémunération sont soumises au contrôle de l'Inspection générale Groupe et de l'audit interne de la Caisse régionale qui évalue annuellement, en toute indépendance, le respect de la réglementation, des politiques et des règles internes de la Caisse régionale.

9.2 Politique de rémunération des Personnels identifiés de la Caisse régionale

9.2.1 Périmètre des Personnels identifiés de la Caisse régionale

Le recensement des Personnels identifiés de la Caisse régionale s'effectue sur son périmètre de consolidation prudentielle. Ce périmètre comprend la Caisse régionale sur base sociale, ses succursales et ses filiales en France et à l'étranger, et toute entité qualifiée par la Caisse régionale d'unité opérationnelle importante compte tenu de son incidence significative sur son capital interne, ou du fait qu'elle constitue une activité fondamentale pour la Caisse régionale en termes de revenus, de bénéfices ou de valeur de franchise.

Conformément à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier et au Règlement délégué (UE) 2021/923 du 25 mars 2021, les critères permettant de recenser les Personnels identifiés de la Caisse régionale sont d'ordre qualitatif (liés à la fonction) et/ou quantitatif (fonction du niveau de délégation ou de rémunération).

L'application de ces critères d'identification conduit la Caisse régionale à classer Personnels identifiés :

- les membres du Conseil d'administration,
- le Directeur général, mandataire social,
- les membres du Comité de direction, Cadres de direction ou non,
- les 3 Responsables des fonctions de contrôle : Risques, Conformité, Audit, s'ils ne sont pas déjà membres du Comité de direction.

9.2.2 Principes généraux de la politique de rémunération de la Caisse régionale

La Caisse régionale a défini une politique de rémunération responsable, conforme à la stratégie économique, aux objectifs à long terme, à la culture et aux valeurs de la Caisse et plus largement du Groupe Crédit Agricole, ainsi qu'à l'intérêt des clients, fondées sur l'équité et des règles communes à l'ensemble des collaborateurs, respectant le principe de neutralité du genre et d'égalité des rémunérations entre travailleurs masculins et féminins pour un même travail ou un travail de même valeur.

Conçue pour favoriser une gestion saine et effective des risques, la politique de rémunération n'encourage pas les membres du personnel classés Personnels identifiés à une prise de risques excédant le niveau de risque toléré par la Caisse régionale. Elle concourt ainsi au respect de la déclaration et du cadre d'appétence aux risques (y compris environnementaux, sociaux et de gouvernance) approuvés par la gouvernance, et à ses engagements volontaires en matière de climat.

Cette politique de rémunération a pour objectif la reconnaissance de la performance individuelle et collective dans la durée. Elle est adaptée à la taille de la Caisse régionale, à son organisation, ainsi qu'à la nature, à l'échelle et à la complexité de ses activités. Elle n'encourage pas les membres du personnel classés Personnels identifiés à une prise de risques excédant le niveau de risque toléré par la Caisse.

9.2.3 Composantes de la rémunération des collaborateurs de la Caisse régionale

La rémunération des collaborateurs de la Caisse régionale relève de corpus de textes distincts selon le statut de chacun (Directeur général, Cadres de direction salariés, collaborateurs non-Cadres de direction) :

- Le Directeur général mandataire social et les Cadres de direction salariés relèvent du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales
- Les collaborateurs non-Cadres de direction relèvent de la Convention collective nationale - Branche des Caisses régionales de Crédit Agricole et le cas échéant, des accords d'entreprise applicables.

Pour autant, la structure de la rémunération est identique pour l'ensemble du personnel de la Caisse régionale et est constituée des composantes suivantes :

- Une rémunération fixe,
- Une rémunération variable annuelle individuelle,
- Une rémunération variable collective associée à des dispositifs d'épargne salariale (intéressement et participation), le cas échéant,
- Les périphériques de rémunération (avantages en nature).

Chaque collaborateur bénéficie de tout ou partie de ces éléments en fonction du corpus de textes dont il relève, de ses responsabilités, de ses compétences et de sa performance.

Il n'existe pas de rémunération attribuée sous forme d'options, d'actions de performance ou d'autres instruments financiers en Caisses régionales.

- **Rémunération fixe**

Rétribuant la qualification, l'expertise, l'expérience professionnelle, le niveau et le périmètre de responsabilité du poste, en cohérence avec les spécificités de chaque métier sur le territoire de la Caisse, la rémunération fixe comprend des éléments tels que le salaire de base et le cas échéant, des éléments de rémunération liés à la mobilité ou à la fonction.

Pour les Cadres de direction de Caisses régionales, la rémunération fixe se compose de :

- la rémunération liée à la fonction,
- la rémunération complémentaire liée à la taille de la Caisse régionale,
- la rémunération des compétences et, le cas échéant, une rémunération spécifique dite de catégorie 1,
- la rémunération spécifique dite de catégorie 2.

La rémunération complémentaire évolue chaque année en fonction de la variation de l'actif net social de la Caisse régionale moyennée sur les trois années passées. Les autres composantes sont fixes ou limitées par des plafonds.

La politique de rémunération des Cadres de direction à travers sa structuration (sur la base d'un référentiel unique) et ses process de contrôle exercés au niveau l'organe central, est fondée sur le principe de l'égalité des rémunérations entre les femmes et les hommes. Elle a pour objectif l'inexistence d'écart de rémunération.

Les composantes de la rémunération fixe sont propres à chaque statut (statut de Cadre de direction ou classification d'emploi pour les Personnels identifiés non-Cadres de direction) et communs à l'ensemble des Caisses régionales.

- **Rémunération variable annuelle individuelle**

Seule une rémunération variable individuelle (appelée « rémunération extra-conventionnelle » pour les collaborateurs non-Cadres de direction ou « rémunération variable » pour les Cadres de direction) existe en Caisse régionale.

Elle vise à reconnaître la performance individuelle, dépendant d'objectifs quantitatifs et qualitatifs, financiers et non financiers, et de conditions de performance définis en début d'année, des résultats de la Caisse régionale et de l'impact sur le profil de risque de la Caisse régionale (y compris le risque de liquidité et le coût du capital).

Son attribution résulte de l'évaluation des performances du collaborateur, fondée sur l'atteinte d'objectifs individuels définis sur son périmètre de responsabilité, ainsi que l'évaluation des performances de son unité opérationnelle et des résultats d'ensemble de la Caisse régionale.

Les critères de performance doivent être équilibrés entre les critères quantitatifs et qualitatifs, y compris financiers et non-financiers en prenant notamment en compte le respect des règles internes, procédures de conformité et le cadre d'exercice de l'activité (respect des limites de risques, des instructions de la ligne hiérarchique...).

Pour le Directeur général, la rémunération variable annuelle individuelle est déterminée dans les conditions prévues par le Statut collectif précité et soumise aux éléments de performance quantitatifs et qualitatifs, financiers et non financiers, notamment :

- Sur la contribution du Directeur général au développement de la Caisse régionale : performances d'activité, maîtrise des risques (y compris les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance), résultats financiers, gestion des ressources humaines, qualité de la gouvernance, et tout autre élément de contribution.
- Sur la contribution du Directeur général au développement du Groupe Crédit Agricole : vie fédérale (commissions, comités), mandats Groupe, etc.

La rémunération des Personnels identifiés en charge des fonctions de contrôle, est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment de la performance de celles des métiers dont ils vérifient les opérations. En pratique, les objectifs fixés à ces collaborateurs ne prennent pas en considération des critères relatifs aux résultats et performances économiques des unités opérationnelles qu'ils contrôlent.

Cette rémunération est exprimée en pourcentage de la rémunération fixe annuelle de l'année de référence N. Pour les Personnels identifiés, Cadres de direction de la Caisse régionale, la rémunération variable ne peut excéder un plafond défini à l'Annexe du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales.

Les montants sont donc strictement limités et ne peuvent excéder 100% de la composante fixe. Il n'existe pas de rémunérations variables assimilables à des bonus tels que ceux généralement attribués au personnel des métiers de banque de financement et d'investissement, de banque privée, de gestion d'actifs et de capital investissement.

Les rémunérations variables ne sont jamais garanties, sauf, exceptionnellement, en cas de recrutement et pour une période ne pouvant excéder un an.

Le montant de l'enveloppe de rémunérations variables des Personnels identifiés de la Caisse régionale ne doit pas entraver la capacité de la Caisse à générer du résultat et à renforcer ses fonds propres et doit prendre en compte l'ensemble des risques auxquels la Caisse peut être exposée, ainsi que l'exigence de liquidité et le coût du capital.

En définitive, cette enveloppe est raisonnable et encadrée par les différents corpus de textes applicables et le cas échéant, par les accords d'entreprise et référentiels applicables aux Personnels identifiés.

- **Rétribution variable collective**

Les collaborateurs salariés de la Caisse régionale sont associés aux résultats et aux performances de la Caisse, par le biais de mécanismes de rétribution variable collective (participation et intéressement) propres à la Caisse régionale avec le bénéfice de l'abondement. Elle comprend également la possibilité d'investir dans les plans d'actionnariat salariés proposés par Crédit Agricole S.A.

- **Périphériques de rémunération**

Les collaborateurs salariés de la Caisse régionale peuvent bénéficier d'avantages en nature (logement de fonction, véhicule de fonction, etc.) supplément familial, prime de mobilité etc.

9.2.4 Dispositif d'encadrement de la rémunération variable des Personnels identifiés de la Caisse régionale

- **Modalités de versement de la rémunération variable annuelle individuelle**

La rémunération variable annuelle individuelle des collaborateurs ne répondant pas à la qualification de Personnels identifiés est versée intégralement une fois par an en numéraire

Pour les collaborateurs classés Personnels identifiés, dès lors que leur rémunération variable individuelle est supérieure à 50.000 € ou représente plus d'un tiers de la rémunération annuelle totale, elle est soumise au dispositif d'encadrement prévu par la réglementation CRD V, à savoir :

- 40 % de la rémunération variable annuelle individuelle attribuée au titre de l'exercice de référence N est différée sur 4 ans et acquise par quart annuellement (un quart en N+2, un quart en N+3, un quart en N+4 et un quart en N+5), sous condition de présence, de performance financière, de gestion appropriée des risques et de respect de la conformité et d'application de la période de rétention. Ce dispositif a pour objectif de garantir que la rémunération variable individuelle est fonction des performances à long terme de la Caisse régionale et que son paiement s'échelonne sur une période tenant compte de la durée du cycle économique sous-jacent propre à la Caisse régionale et de ses risques économiques.
- 50% de la rémunération variable annuelle individuelle immédiate et différée est indexée sur l'évolution de la valorisation par l'actif net, du certificat coopératif d'associé (CCA) de la Caisse régionale par rapport au 31 décembre de l'exercice de référence et fait l'objet d'une période de rétention de 6 mois. La Caisse régionale n'a pas identifié de risques affectant la performance pouvant se matérialiser au-delà de cette durée de rétention pour tout ou partie de son Personnel identifié.

- **Conditions de performance et ajustement de la rémunération variable attribuée aux Personnels identifiés**

Les rémunérations variables annuelles individuelles attribuées aux Personnels identifiés de la Caisse régionale sont fonction de l'atteinte des critères de performance préalablement déterminés et des comportements du collaborateur en matière de prise de risques ou de respect des règles internes.

En application de l'article L. 511-84 du Code monétaire et financier, le montant de rémunération variable attribué à un collaborateur classé Personnel identifié, peut, en tout ou partie, être réduit ou donner lieu à restitution si le collaborateur a méconnu les règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque, notamment en raison de sa responsabilité dans des agissements ayant entraîné des pertes significatives pour la Caisse ou en cas de manquement portant sur l'honorabilité et les compétences.

En cas de performance insuffisante, de non-respect des règles et procédures ou de comportements à risques ou contraires à l'éthique, la rémunération variable annuelle individuelle est ainsi directement impactée.

9.2.5 Processus de contrôle

Un dispositif interne de contrôle des comportements contraires aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque ou à l'éthique des Personnels identifiés, à l'exclusion du Directeur général qui fait l'objet d'un dispositif particulier, est défini et déployé au sein de la Caisse, au regard des critères définis par la Direction des Risques Groupe, en coordination avec les Responsables de la fonction de gestion des risques et de vérification de la conformité.

Ce dispositif comprend notamment :

- Un suivi et une évaluation annuels du dispositif par le Conseil d'administration,
- Une procédure d'arbitrage de niveau Direction générale pour les cas constatés de comportements à risques ou contraires à l'éthique.

En cas de comportement à risques ou contraires à l'éthique d'un collaborateur classé Personnel identifié, à l'exclusion du Directeur général, la Commission Nationale de Rémunération, informée par la Caisse, peut proposer un ajustement de la rémunération variable individuelle, au Directeur général de la Caisse régionale, décisionnaire.

Le Conseil d'administration de la Caisse régionale doit être informé de l'existence et de la nature du comportement signalé et de la décision prise par le Directeur général.

Pour le Directeur général, la Direction des Relations avec les Caisses régionales, au titre de son rôle d'Organe central, se substitue aux fonctions risques et conformité de la Caisse et s'appuie sur l'appréciation annuelle du Directeur général par le Président de la Caisse régionale, ainsi que sur tout autre élément porté à sa connaissance par les fonctions risques, conformité et inspection générale de Crédit Agricole SA.

En cas de comportement à risques ou contraire à l'éthique, du Directeur général identifié par la Direction des Relations avec les Caisses régionales, cette dernière informe le Président de la Caisse régionale, et la Commission Nationale de Rémunération peut proposer un ajustement de la rémunération variable individuelle, qui devra être approuvé par le Directeur général de Crédit Agricole SA en qualité d'organe central.

Le Conseil d'administration de la Caisse régionale attribue en dernier ressort, la rémunération variable individuelle du Directeur général, conformément à l'article R. 512-10 du Code monétaire et financier.

RÉMUNÉRATIONS OCTROYÉES POUR L'EXERCICE FINANCIER - MODÈLE EU REM1

Rémunérations attribuées au titre de l'exercice 2025 répartis entre part fixe et part variable, montants en numéraires et montants indexés sur le CCA de la Caisse régionale d'appartenance et nombre de bénéficiaires - REM1

- RF = rémunération fixe totale **versée en 2025**
- RV individuelle (hors intéressement/participation) = rémunération variable **attribuée au titre de l'exercice 2025** (NB: la RV du DG attribuée au titre de 2025 ne pourra être intégrée qu'après approbation par le Conseil de la CR d'avril 2026)

| M€ | | Organe de direction - Fonction de surveillance | Organe de direction - Fonction de gestion (dirigeants effectifs) | Banque de détail | Fonction d'entreprise | Fonction de contrôle indépendantes |
|----------------------------|--|--|---|------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| | Nombre de membres du personnel identifiés | 17 | 3 | 6 | - | 4 |
| Rémunération fixe | Rémunération fixe totale | - | 0,54 | 0,88 | - | 0,40 |
| | Dont : montants en numéraire | | 0,54 | 0,88 | - | 0,40 |
| | Dont : montants différés | | | | | |
| | Dont : montants en numéraire | | | | | |
| | Dont : montants différés | | | | | |
| Rémunération variable | Rémunération variable totale | - | 0,17 | 0,19 | - | 0,05 |
| | Dont : montants en numéraire | | 0,09 | 0,19 | - | 0,05 |
| | Dont : montants différés | | 0,03 | - | - | - |
| | Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | | 0,08 | - | - | - |
| | Dont : montants différés | | 0,03 | - | - | - |
| Rémunération totale | | - | - | - | - | - |

VERSEMENTS SPÉCIAUX VERSÉS AUX PERSONNELS IDENTIFIÉS AU COURS DE L'EXERCICE 2024 - REM2

- RV garanties : non applicable aux CR
- Indemnités de départ = indemnités de fin de carrière (IFC) + indemnités conventionnelles :
 - Indemnités de départ octroyées au cours des périodes antérieures qui ont été versées au cours de l'exercice 2025
 - Indemnités de départ octroyées au cours de l'exercice 2025 quelle que soit la date de versement

| | Organe de direction Fonction de surveillance | Organe de direction Fonction de gestion (dirigeants effectifs) | Autres membres du personnel identifiés |
|--|---|--|--|
| Rémunérations variables garanties octroyées | | | |
| Rémunérations variables garanties octroyées — Nombre de membres du personnel identifié | - | - | - |
| Rémunérations variables garanties octroyées — Montant total | - | - | - |
| <i>Dont rémunérations variables garanties octroyées qui ont été versées au cours de l'exercice et qui ne sont pas prises en compte dans le plafonnement des primes</i> | | | |
| Indemnités de départ octroyées au cours des périodes antérieures qui ont été versées au cours de l'exercice 2025 | | | |
| Indemnités de départ octroyées au cours des périodes antérieures qui ont été versées au cours de l'exercice — Nombre de membres du personnel identifié | - | - | - |
| Indemnités de départ octroyées au cours des périodes antérieures qui ont été versées au cours de l'exercice — Montant total | - | - | - |
| Indemnités de départ octroyées au cours de l'exercice 2025 | | | |
| Indemnités de départ octroyées au cours de l'exercice — Nombre de membres du personnel identifié | - | - | - |
| Indemnités de départ octroyées au cours de l'exercice — Montant total | - | - | - |
| <i>Dont versées au cours de l'exercice</i> | - | - | - |
| <i>Dont différées</i> | - | - | - |
| <i>Dont indemnités de départ versées au cours de l'exercice qui ne sont pas prises en compte dans le plafonnement des primes</i> | - | - | - |
| <i>Dont indemnités les plus élevées octroyées à une seule personne</i> | - | - | - |

RÉMUNÉRATION VARIABLE DIFFÉRÉE (ACQUISE ET NON ACQUISE EN 2025) - REM3

| Rémunérations différées et retenues (M€) | Montant total des rémunérations différées octroyées au titre de périodes de performance antérieures = Montant total des rémunérations différées | Dont devenant acquises au cours de l'exercice = dont rémunérations variables différées acquises en 2026 | Dont devenant acquises au cours des exercices suivants = dont rémunérations variables différées non acquises en 2026 (en valeur d'attribution) | Montant de l'ajustement en fonction des performances appliqué au cours de l'exercice aux rémunérations différées qui devaient devenir acquises au cours de l'exercice | Montant de l'ajustement en fonction des performances appliqué au cours de l'exercice aux rémunérations différées qui devaient devenir acquises au cours d'années de performances futures | Montant total de l'ajustement au cours de l'exercice dû à des ajustements implicites ex post (par exemple changements de valeur des rémunérations différées dus aux variations du cours des instruments) | Montant total des rémunérations différées octroyées avant l'exercice effectivement versées au cours de l'exercice | Montant total des rémunérations différées octroyées au titre de périodes de performance antérieures qui sont devenues acquises en 2026 mais font l'objet de périodes de rétention |
|---|---|---|--|---|--|--|---|---|
| Organe de direction - Fonction de surveillance | | | | | | | | |
| Dont : montants en numéraire | | | | | | | | |
| Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | | | | | | | | |
| Organe de direction - fonction de gestion (dirigeants effectifs) | 0,16 | 0,06 | 0,10 | - | - | 0,00 | 0,06 | 0,03 |
| Dont : montants en numéraire | 0,08 | 0,03 | 0,05 | - | - | - | 0,03 | - |
| Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | 0,08 | 0,03 | 0,05 | - | - | 0,00 | 0,03 | 0,03 |
| Autres personnel identifiés | 0,00 | 0,00 | - | - | - | - | 0,00 | - |
| Dont : montants en numéraire | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | 0,00 | 0,00 | - | - | - | - | 0,00 | - |

RÉMUNÉRATION TOTALE 2025 SUPÉRIEURE OU ÉGALE À 1 MILLION D'EUROS - REM4

| EUR | Membres du Personnel identifié comme à hauts revenus conformément à l'article 450 point i) du CRR |
|-----------------------------------|---|
| de 1 000 000 à moins de 1 500 000 | - |
| de 1 500 000 à moins de 2 000 000 | - |
| de 2 000 000 à moins de 2 500 000 | - |
| de 2 500 000 à moins de 3 000 000 | - |
| de 3 000 000 à moins de 3 500 000 | - |
| de 3 500 000 à moins de 4 000 000 | - |
| de 4 000 000 à moins de 4 500 000 | - |
| de 4 500 000 à moins de 5 000 000 | - |
| de 5 000 000 à moins de 6 000 000 | - |
| de 6 000 000 à moins de 7 000 000 | - |
| de 7 000 000 à moins de 8 000 000 | - |

MONTANT DES RÉMUNÉRATIONS ATTRIBUÉES AU TITRE DE L'EXERCICE 2023 DES PERSONNELS IDENTIFIÉS, VENTILÉS PAR DOMAINE D'ACTIVITÉ - REM5

| | Organe de direction Fonction de surveillance | Organe de direction Fonction de gestion | Banque de détail | Fonction d'entreprise | Fonction de contrôle indépendantes | Total |
|--|---|--|------------------|-----------------------|---------------------------------------|-------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Nombre total de membres du personnel identifiés | | | | | | 30 |
| Rémunération totale des membres du personnel identifiés | - | 0,71 | 1,07 | - | 0,45 | - |
| Dont : rémunération variable | - | 0,17 | 0,19 | - | 0,05 | 0,41 |
| Dont : rémunération fixe | - | 0,54 | 0,88 | - | 0,40 | 1,82 |

10. ANNEXES

COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (EU CC1)

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|--|--------------------|---------------------------|---|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves | | | | |
| 1 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 357 876 | 357 876 | a |
| | dont : Actions | - | - | |
| | dont : CCI/CCA des Caisses régionales | 220 533 | 220 533 | |
| | dont : Parts sociales des Caisses locales | 137 343 | 137 343 | |
| 2 | Résultats non distribués | - | - | |
| 3 | Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves) | 2 957 555 | 2 957 555 | 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 | 68 672 | 68 672 | b |
| 6 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires | 3 384 102 | 3 384 102 | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires | | | | |
| 7 | Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif) | (50 310) | (50 310) | |
| 8 | Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif) | (885) | (885) | 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 | (464) | (464) | g |
| 12 | Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées | - | - | |
| 13 | Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif) | - | - | |

31/12/2025

| | | 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> | | | | |
| 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) | (478) | (478) | h |
| 16 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif) | (1 669) | (1 669) | |
| 17 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 18 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (1 540 157) | (1 540 157) | |
| 19 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 20 | Sans objet | - | - | |
| EU-20a | Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction | - | - | |
| EU-20b | dont : participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif) | - | - | |
| EU-20c | dont : positions de titrisation (montant négatif) | - | - | |
| EU-20d | dont : positions de négociation non dénouées (montant négatif) | - | - | |
| 21 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | - | - | i |
| 22 | Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif) | - | - | |
| 23 | dont : detentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important | - | - | |
| 24 | Sans objet | - | - | |
| 25 | dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles | - | - | |
| 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) | - | - | |

31/12/2025

| | | 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> | | | | |
| 26 | Sans objet | - | - | |
| 27 | Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 27a | Autres ajustements réglementaires | (27 153) | (27 153) | |
| 28 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | (1 621 116) | (1 621 116) | |
| 29 | Fonds propres de catégorie 1 | 1 762 987 | 1 762 987 | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments | | | | |
| 30 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | - | - | |
| 31 | dont : classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable | - | - | j |
| 32 | dont : classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable | - | - | |
| 33 | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1 | - | - | k |
| EU-33a | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | - | |
| EU-33b | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | - | l |
| 34 | Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers | - | - | |
| 35 | dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 36 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires | - | - | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires | | | | |
| 37 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif) | - | - | |
| 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) | - | - | |

| | | 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> | | | | |
| 40 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 41 | Sans objet | - | - | |
| 42 | Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 42a | Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1 | - | - | |
| 43 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | - | - | |
| 44 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | - | - | |
| 45 | Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 1 762 987 | 1 762 987 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments | | | | |
| 46 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | - | - | m |
| 47 | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'Article 486, paragraphe 4, du CRR | - | - | n |
| EU-47a | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | - | |
| EU-47b | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | - | |
| 48 | Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers | - | - | |
| 49 | dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 50 | Ajustements pour risque de crédit | 22 260 | 22 260 | |
| 51 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires | 22 260 | 22 260 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires | | | | |
| 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) | (3 442) | (3 442) | |

31/12/2025

| | | 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> | | | | |
| 54a | Sans objet | - | - | |
| 55 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 56 | Sans objet | - | - | |
| EU-56a | Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| EU-56b | Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2 | - | - | |
| 57 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2) | (3 442) | (3 442) | |
| 58 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 18 818 | 18 818 | |
| 59 | Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 1 781 805 | 1 781 805 | |
| 60 | Montant total d'exposition au risque | 6 884 015 | 6 884 015 | |
| Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins | | | | |
| 61 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 25,61% | 25,61% | |
| 62 | Fonds propres de catégorie 1 | 25,61% | 25,61% | |
| 63 | Total des fonds propres | 25,88% | 25,88% | |
| 64 | Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement | 7,96% | 7,96% | |
| 65 | dont : exigence de coussin de conservation de fonds propres | 2,50% | 2,50% | |
| 66 | dont : exigence de coussin de fonds propres contracyclique | 0,96% | 0,96% | |
| 67 | dont : exigence de coussin pour le risque systémique | 0,00% | 0,00% | |
| EU-67a | dont : exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS) | 0,00% | 0,00% | |
| EU-67b | dont : exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif | 0,00% | 0,00% | |
| 68 | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres | 17,88% | 17,88% | |
| Minima nationaux (si différents de Bâle III) | | | | |
| 69 | Sans objet | - | - | |
| 70 | Sans objet | - | - | |
| 71 | Sans objet | - | - | |
| Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération) | | | | |
| 72 | Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) | 330 314 | 330 314 | |

31/12/2025

| | | 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> | | | | |
| 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) | 9 820 | 9 820 | |
| 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) | 32 522 | 32 522 | o |
| Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2 | | | | |
| 76 | Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond) | - | - | |
| 77 | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard | - | - | |
| 78 | Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | 115 944 | 115 944 | |
| 79 | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | 22 260 | 22 260 | |
| Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement) | | | | |
| 80 | Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 81 | Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | - | |
| 82 | Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 83 | Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | - | |
| 84 | Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 85 | Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | - | |

RAPPROCHEMENT ENTRE LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET LE BILAN DANS LES ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS (EU CC2)

| | | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|--|--|---|---|-----------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | |
| Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés | | | | |
| 1 | Caisse, Banques centrales | 66 723 | 66 723 | |
| 2 | Actif financiers détenus à des fins de transaction | 22 019 | 22 019 | |
| 3 | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 333 666 | 333 666 | |
| 4 | Instruments dérivés de couverture | 193 990 | 193 990 | |
| 5 | Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | 56 486 | 56 486 | |
| 6 | Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | 1 990 518 | 1 990 518 | |
| 7 | Prêts et créances sur les établissements de crédit | 2 938 236 | 2 938 236 | |
| 8 | Prêts et créances sur la clientèle | 16 903 348 | 16 903 348 | |
| 9 | Titres de dettes | 795 226 | 795 226 | |
| 10 | Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (112 602) | (112 602) | |
| 11 | Actifs d'impôts courants et différés | 35 796 | 35 796 | |
| 12 | Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires | - | - | f |
| 13 | Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles | 35 527 | 35 527 | i , o |
| 14 | Compte de régularisation et actifs divers | 212 654 | 212 654 | |
| 15 | Dont actifs de fonds de pension à prestations définies | 478 | 478 | 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 | 5 700 | 5 700 | |
| 21 | Immobilisations corporelles | 235 162 | 235 162 | |
| 22 | Immobilisation incorporelles | 885 | 885 | e |
| 23 | Ecart d'acquisition | - | - | e |
| 24 | Total de l'actif | 23 677 807 | 23 677 807 | |
| Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés | | | | |
| 1 | Banques centrales | - | - | |
| 2 | Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 22 238 | 22 238 | |
| 3 | Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | - | - | |
| 4 | Instruments dérivés de couverture | 92 556 | 92 556 | |
| 5 | Dettes envers les établissements de crédit | 11 181 698 | 11 181 698 | |
| 6 | Dettes envers la clientèle | 7 467 338 | 7 467 338 | |
| 7 | Dettes représentées par un titre | 1 127 282 | 1 127 282 | |

| | | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|-------------------------|--|---|---|-----------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | |
| 8 | Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (47 497) | (47 497) | |
| 9 | Passifs d'impôts courants et différés | 1 694 | 1 694 | |
| 10 | Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires | - | - | f |
| 11 | Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles | (410) | (410) | 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 | 406 115 | 406 115 | |
| 16 | Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | - | - | |
| 17 | Provisions techniques des contrats d'assurance | - | - | |
| 18 | Provisions | 26 302 | 26 302 | |
| 19 | Dettes subordonnées | - | - | |
| 20 | Dont instruments AT1 | - | - | k |
| 21 | Dont instruments éligibles en qualification Tier 2 | - | - | m , n |
| 22 | Total dettes | 20 277 726 | 20 277 726 | |
| Capitaux propres | | | | |
| 1 | Capitaux propres – part du Groupe | 3 399 896 | 3 399 896 | |
| 2 | Capital et réserves liées | 356 744 | 356 744 | |
| 3 | Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées | 357 957 | 357 957 | a |
| 4 | Dont instruments AT1 | - | - | j , l |
| 5 | Réserves consolidées | 2 167 008 | 2 167 008 | |
| 6 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres | 790 538 | 790 538 | c |
| 7 | Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie | 464 | 464 | g |
| 8 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées | - | - | |
| 9 | Résultat de l'exercice | 85 606 | 85 606 | b |
| 10 | Participations ne donnant pas le contrôle | 185 | 185 | d |
| 11 | Total des capitaux propres | 3 400 081 | 3 400 081 | |
| 12 | Total du passif | 23 677 807 | 23 677 807 | |

PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES DES INSTRUMENTS DE FONDS PROPRES (EU CCA)

31/12/2025

(en milliers d'euros)

| | | Parts Sociales | CCI/CCA |
|-------|---|----------------------------------|---|
| 1 | Émetteur | Caisse Régionale Normandie-Seine | Caisse Régionale Normandie-Seine |
| 2 | Identifiant unique (par exemple identifiant CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour placement privé). | - | - |
| 2a | Placement public ou privé | Public | Public |
| 3 | Droit(s) régissant l'instrument | Français | Français |
| 3a | Reconnaissance contractuelle des pouvoirs de dépréciation et de conversion des autorités de résolution | Sans objet | Sans objet |
| | <i>Traitement réglementaire</i> | - | - |
| 4 | Traitement actuel compte tenu, le cas échéant, des règles transitoires du CRR | CET1 | CET1 |
| 5 | Règles CRR après transition | Eligible | Eligible |
| 6 | Éligible au niveau individuel/(sous-) consolidé/individuel et (sous-)consolidé | (Sous)- consolidé | Individuel et (sous)-consolidé |
| 7 | Type d'instrument (à préciser pour chaque ressort territorial) | Part sociale | Certificat coopératif d'investissement (CCI) / Certificat coopératif d'associés (CCA) |
| 8 | Montant comptabilisé en fonds propres réglementaires ou en engagements éligibles (monnaie en milliers, à la dernière date de clôture) | 137 262 | 218 945 |
| 9 | Valeur nominale de l'instrument | - | - |
| EU-9a | Prix d'émission | - | - |
| EU-9b | Prix de rachat | - | - |
| 10 | Classification comptable | Capitaux propres | Capitaux propres |
| 11 | Date d'émission initiale | - | - |
| 12 | Perpétuel ou à durée déterminée | Perpétuel | Perpétuel |
| 13 | Échéance initiale | - | - |

31/12/2025

(en milliers d'euros)

| | | Parts Sociales | CCI/CCA |
|--------|---|-------------------|-------------------|
| 14 | Option de rachat de l'émetteur soumise à l'accord préalable de l'autorité de surveillance | - | - |
| 15 | Date facultative d'exercice de l'option de rachat, dates d'exercice des options de rachat conditionnelles et prix de rachat | - | - |
| 16 | Dates ultérieures d'exercice de l'option de rachat, s'il y a lieu | - | - |
| | <i>Coupons/dividendes</i> | - | - |
| 17 | Dividende/coupon fixe ou flottant | - | - |
| 18 | Taux du coupon et indice éventuel associé | - | - |
| 19 | Existence d'un mécanisme de suspension des versements de dividendes (dividend stopper) | - | - |
| EU-20a | Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de calendrier) | - | - |
| EU-20b | Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de montant) | Pleine discrétion | Pleine discrétion |
| 21 | Existence d'un mécanisme de hausse de la rémunération (step-up) ou d'une autre incitation au rachat | - | - |
| 22 | Cumulatif ou non cumulatif | Non cumulatif | Non cumulatif |
| 23 | Convertible ou non convertible | Non convertible | Non convertible |
| 24 | Si convertible, déclencheur(s) de la conversion | - | - |
| 25 | Si convertible, entièrement ou partiellement | - | - |
| 26 | Si convertible, taux de conversion | - | - |
| 27 | Si convertible, caractère obligatoire ou facultatif de la conversion | - | - |
| 28 | Si convertible, type d'instrument vers lequel a lieu la conversion | - | - |
| 29 | Si convertible, émetteur de l'instrument vers lequel a lieu la conversion | - | - |
| 30 | Caractéristiques en matière de réduction du capital | - | - |
| 31 | Si réduction du capital, déclencheur de la réduction | - | - |

31/12/2025

| | | Parts Sociales | CCI/CCA |
|--|--|----------------|------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | |
| 32 | Si réduction du capital, totale ou partielle | - | - |
| 33 | Si réduction du capital, définitive ou provisoire | - | - |
| 34 | Si réduction provisoire du capital, description du mécanisme de réaugmentation du capital | - | - |
| 34a | Type de subordination (uniquement pour les engagements éligibles) | Sans objet | Sans objet |
| EU-34b | Rang de l'instrument dans une procédure normale d'insolvabilité | CET1 | CET1 |
| 35 | Rang de l'instrument en cas de liquidation (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | AT1 | AT1 |
| 36 | Caractéristiques non conformes pendant la période de transition | Non | Non |
| 37 | Dans l'affirmative, préciser les caractéristiques non conformes | Sans objet | Sans objet |
| 37a | Lien vers les conditions contractuelles complètes de l'instrument (balisage) | - | - |
| (1) Indiquer «Sans objet» si la question n'est pas applicable. | | | |

AJUSTEMENTS D'ÉVALUATION PRUDENTE (EU PV1)

| | AVA de catégorie | Catégorie de risque | | | | | AVA de catégorie — Incertitude d'évaluation | | AVA de catégorie totale après diversific ation | Dont: Total approche principale dans le portefeuille de négociatio n | Dont: Total approche principale dans le portefeuille bancaire |
|----|--|---------------------|-------------------|--------|--------|-----------------------|--|---|---|---|--|
| | | Actions | Taux d'intérêt | Change | Crédit | Matières premières | AVA relatives aux écarts de crédit constatés d'avance | AVA relatives aux coûts d'investiss ement et de financeme nt | | | |
| 1 | Incertitude sur les prix du marché | 62 | - | - | 113 | - | - | - | 87 | - | 87 |
| 2 | Sans objet | | | | | | - | - | | | |
| 3 | Coûts de liquidation | - | 3 | - | 7 | - | - | - | 5 | - | 5 |
| 4 | Positions concentrées | - | - | - | 28 | - | - | - | 28 | - | 28 |
| 5 | Résiliation anticipée | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Risque lié au modèle | - | - | - | - | - | 229 | - | 114 | - | 114 |
| 7 | Risque opérationnel | 3 | - | - | 6 | - | - | - | 9 | - | 9 |
| 8 | Sans objet | | | | | | | | | | |
| 9 | Sans objet | | | | | | | | | | |
| 10 | Frais administratifs futurs | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Sans objet | | | | | | | | | | |
| 12 | Total des corrections de valeur supplémentaires (AVA) | | | | | | | | 50 310 | - | 50 310 |

La Caisse régionale précise que le montant total AVA inclut le montant d'AVA via l'approche alternative non ventilé dans les lignes 1 à 10 de ce tableau.