

Conférence annuelle XBRL France

9 décembre 2024

«Rapports digitaux, évolutions  
2025 : ESEF-CSRD, IREF...»

avec le soutien de la



# Panel : quelle lisibilité du rapport digitalisé ?

---

Animé par

- Astrid MONTAGNIER, KPMG
- Thomas VERDIN, BM&A



# Panel : quelle lisibilité du rapport digitalisé ?



Astrid MONTAGNIER  
KPMG



Thomas VERDIN  
BM&A Advisory & RegTech



Laurent ZOMINY  
Pomelo-Paradigm



Nawfal YASSIR  
Amelkis



Marc HOULLIER  
Corporatings

# Illustration : tableau sans structure

## Rendu de la balise DisclosureOfLeaseExplanatory

	Furniture and Right-of-use		
	equipment	assets	Total
Net value (€ Mn)			
Dec.31,2021	80.4	65.5	145.9
Acquisitions and capitalised expenses	15.9	1.3	17.2
Reclassification	8.9	20.2	29.1
Disposals/exports from the scope of consolidation	(2.0)	(14.4)	(16.4)
Depreciation	(24.4)	(15.1)	(39.5)
Impairment/reversal	(0.8)	—	(0.8)
Currency translation	0.5	1.3	1.8
Dec.31,2022	78.5	58.8	137.3
Acquisitions and capitalised expenses	32.1	0.6	32.8
Reclassification	0.1	1.0	1.1
Disposals/exports from the scope	(1.5)	(4.4)	(5.9)
Depreciation	(21.1)	(13.4)	(34.5)
Impairment/reversal	(16.7)	—	(16.7)
Currency translation	(0.7)	(0.3)	(1.0)
Dec.31,2023	70.7	42.4	113.0
(1) Impairment/reversal on Viparis assets according to the external appraisals. The variation of financial debt by flows breaks down as follows: Cash flows Variation Non-cash flows Dec. 31 of accrued Variation of currency Fair value Dec. 31, (€ Mn) 2022 Increase Decrease interest scope translation impact Others Bonds and EMTNs 22,489.3 736.1 (576.2) (4.9) (153.2) 224.122,517.4 Bank borrowings 1,651.21,500.1 (0.1) 11.4 (110.5) (27.5) 0.820.43,045.7 Other financial liabilities 1,363.4 74.2 (82.3) (0.1) 0 (0.1) 1,354.9 Lease liabilities 898.926.9 (65.3) 42.9 (11.7) 171.1977.0 Total 26,402.82,337.2 (723.9) 6.5 (153.5) (192.4) 3.0 215.5 27,895.1			

(1) Impairment/reversal on Viparis assets according to the external appraisals. The variation of financial debt by flows breaks down as follows: Cash flows Variation Non-cash flows Dec. 31 of accrued Variation of currency Fair value Dec. 31, (€ Mn) 2022 Increase Decrease interest scope translation impact Others Bonds and EMTNs 22,489.3 736.1 (576.2) (4.9) (153.2) 224.122,517.4 Bank borrowings 1,651.21,500.1 (0.1) 11.4 (110.5) (27.5) 0.820.43,045.7 Other financial liabilities 1,363.4 74.2 (82.3) (0.1) 0 (0.1) 1,354.9 Lease liabilities 898.926.9 (65.3) 42.9 (11.7) 171.1977.0 Total 26,402.82,337.2 (723.9) 6.5 (153.5) (192.4) 3.0 215.5 27,895.1

(1) The cash flows differ from those in the consolidated statement of cash flows (increase of +€2,409.3 Mn and decrease of -€769.2 Mn) mainly due to the variation of guarantee deposits received.

(2) Net of bonds and EMTNs issuance costs and issuance fees.

(3) The variation of accrued interest is included in lines Financial income/Financial expenses of the consolidated statement of cash flows.

(4) The variation of Others includes straightlining of premiums and fees on EMTNs and bank borrowings and change in recognition of lease liabilities in application of IFRS 16.

## xHTML

### 5.2.2 CHANGES IN TANGIBLE ASSETS

Net value (€ Mn)	Furniture and equipment	Right-of-use assets	Total
<b>Dec. 31, 2021</b>	<b>80.4</b>	<b>05.5</b>	<b>145.9</b>
Acquisitions and capitalised expenses	15.9	1.3	17.2
Reclassification	8.9	20.2	29.1
Disposals/exports from the scope of consolidation	(2.0)	(14.4)	(16.4)
Depreciation	(24.4)	(15.1)	(39.5)
Impairment/reversal	(0.8)	—	(0.8)
Currency translation	0.5	1.3	1.8
<b>Dec. 31, 2022</b>	<b>78.5</b>	<b>58.8</b>	<b>137.3</b>
Acquisitions and capitalised expenses	32.1	0.6	32.8
Reclassification	0.1	1.0	1.1
Disposals/exports from the scope	(1.5)	(4.4)	(5.9)
Depreciation	(21.1)	(13.4)	(34.5)
Impairment/reversal	(16.7)	—	(16.7)
Currency translation	(0.7)	(0.3)	(1.0)
<b>Dec. 31, 2023</b>	<b>70.7</b>	<b>42.4</b>	<b>113.0</b>

(1) Impairment/reversal on Viparis assets according to the external appraisals.

The variation of financial debt by flows breaks down as follows:

(€ Mn)	Cash flow <sup>(1)</sup>		Variation of accrued interest <sup>(2)</sup>	Variation of scope <sup>(3)</sup>	Non-cash flows		Dec. 31, 2023		
	Dec. 31, 2022	Increase <sup>(4)</sup>	Decrease	Currency translation	Fair value impact	Others <sup>(5)</sup>			
Bonds and EMTNs	<b>22,489.3</b>	736.1	(576.2)	(4.9)	—	(153.2)	2.2	24.1	<b>22,517.4</b>
Bank borrowings	<b>1,651.2</b>	1,500.1	(0.1)	11.4	(110.5)	(27.5)	0.8	20.4	<b>3,045.7</b>
Other financial liabilities	<b>1,363.4</b>	74.2	(82.3)	—	(0.1)	0.0	—	(0.1)	<b>1,354.9</b>
Lease liabilities	<b>898.9</b>	26.9	(65.3)	—	42.9	(11.7)	—	171.1	<b>977.0</b>
<b>Total</b>	<b>26,402.8</b>	<b>2,337.2</b>	<b>(723.9)</b>	<b>6.5</b>	<b>(153.5)</b>	<b>(192.4)</b>	<b>3.0</b>	<b>215.5</b>	<b>27,895.1</b>

(1) The cash flows differ from those in the consolidated statement of cash flows (increase of +€2,409.3 Mn and decrease of -€769.2 Mn) mainly due to the variation of guarantee deposits received.

(2) Net of bonds and EMTNs issuance costs and issuance fees.

(3) The variation of accrued interest is included in lines Financial income/Financial expenses of the consolidated statement of cash flows.

(4) The variation of Others includes straightlining of premiums and fees on EMTNs and bank borrowings and change in recognition of lease liabilities in application of IFRS 16.

# Illustration : chevauchement de texte

## Rendu de la balise DisclosureOfCreditRiskExplanatory

### 2. Evolution des ECL

L'évolution de la structure des encours et des ECL sur l'exercice est détaillée dans la partie 3.1 des notes annexes aux comptes consolidés au 31 Décembre 2023.

Les don **Dépréciation / provisionnement pour risque de crédit** permettent au **permettre au** de **financiers au coût amorti (prêts et créances sur la clientèle)** qui représente 98,1% des corrections de valeurs pour pertes.

• Champ d'application

#### Structure des encours bilan clientèle

Conformément à IFRS 9, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise une correction de valeur au titre des pertes de crédit attendues ("Expected Credit Losses" ou "ECL") sur les encours suivants connu une activité crédit atone liée au contexte de taux défavorable qui a joué une partie de l'année : baisse des encours de ~0,5 milliard d'euros

- les actifs financiers d'instruments de dette au coût amorti ou à la juste valeur par

Au 31 décembre 2023 (après encours et répartition de la juste valeur) :

- **Et les engagements de financement (Stage 1) sont pas évalués à la juste valeur par**

- **Et ceux sans présentant une indication de dégradation significative du risque de crédit (Stage 2)**

- **Et les engagements de garantie (Stage 3) sont pas évalués à la juste**

- **Et ceux présentant (Stage 3) : 1,6 % contre 1,4 % comme en 12/2022**

L'évolution de la répartition entre les deux étages de la norme IFRS 9 est la conséquence, d'une part, à la modification des règles de dégradation significative et d'autre part, au transfert volontaire de stage 1 en stage 2 opéré

principalement sur les encours de prêt habitat présentant les caractéristiques les plus fragiles

Les instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat ou à la juste valeur par OCI

Le taux de couverture des créances dépréciées (Stage 3) est stable à hauteur de 48,6 %

Ensuite, les prévisions IFRS 9 (crédits et titres), appliquées au Stage 1 et Stage 2, s'élèvent à :  
résultat 90,8 M€ au niveau du FLC contre 85,6 M€ au 31 Décembre 2023 par le modèle ECL.

Ce calcul est effectué du 1er Janvier au 31 Décembre 2023 et d'enregistrement

Suite à ce résultat, le taux de couverture des créances dépréciées (Stage 3) est stable à hauteur de 48,6 %

Le taux de couverture des créances dépréciées (Stage 3) est stable à hauteur de 48,6 %

Globalement, Risque de crédit et de dépréciation / provisionnement, les 2 mises à jour des macro-

## xHTML

### 2. Evolution des ECL

L'évolution de la structure des encours et des ECL sur l'exercice est détaillée dans la partie 3.1 des notes annexes aux comptes consolidés au 31 Décembre 2023.

Les commentaires ci-dessous portent sur le périmètre des actifs financiers au coût amorti (prêts et créances sur la clientèle) qui représente 98,1% des corrections de valeurs pour pertes.

#### Structure des encours bilan clientèle :

L'année 2023 a connu une activité crédit atone liée au contexte de taux défavorable qui a joué une partie de l'année : baisse des encours de ~0,5 milliard d'euros

Au 31 décembre 2023, les encours se répartissent de la façon suivante :

- Encours sans les moins risques (Stage 1) : 83,5 % contre 91,5 % en 12/2022
- Encours sans présentant une indication de dégradation significative du risque de crédit (Stage 2) : 14,9 % contre 7,1 % en 12/2022
- Encours défavorables (Stage 3) : 1,6 % contre 1,4 % comme en 12/2022

L'évolution de la répartition entre stage 1 et stage 2 est consécutif, d'une part, à la modification des règles de dégradation significative d'autre part au transfert volontaire de stage 1 en stage 2 opéré principalement sur les encours de prêt habitat présentant les caractéristiques les plus fragiles. Le taux de couverture des créances dépréciées (Stage 3) est stable à hauteur de 48,6 %

En synthèse, les provisions IFRS 9 (crédits et titres), appliquées au Stage 1 et Stage 2, s'élèvent à :

- 97,3 M€ au niveau du FLC contre 85,6 M€ au 31 Décembre 2023
- 141 M€ au niveau du FLL contre 154,6 M€ au 31 Décembre 2023

Soit un total de 238,3 M€ contre 240,2 M€ au 31 Décembre 2023

Globalement sur 2023, concernant le calcul des ECL sur les encours sans, les 2 mises à jour des macro-scénarios ECO IFRS9 et des reprises liées aux basculements de concours en défaut ont été favorables et partiellement compensées par des effets portefeuille (rating, volume et règles de dépréciation) défavorables.

L'impact des transferts de stage 1 en stage 2 sur le niveau de couverture s'est avéré limité sous l'effet dilutif de tiers ayant basculé en Stage 2 avec un rating de Stage 1.

Peut être  
dépendant de l'outil  
de visualisation

#### ✓ Dépréciation / provisionnement pour risque de crédit

##### • Champ d'application

Conformément à IFRS 9, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise une correction de valeur au titre des pertes de crédit attendues ("Expected Credit Losses" ou "ECL") sur les encours suivants :

- les actifs financiers d'instruments de dette au coût amorti ou à la juste valeur par capitaux propres recyclables (prêts et créances, titres de dette) ;
- les engagements de financement qui ne sont pas évalués à la juste valeur par résultat ;
- les engagements de garantie relevant d'IFRS 9 et qui ne sont pas évalués à la juste valeur par résultat ;
- les créances locatives relevant de la norme IFRS 16 ; et
- les créances commerciales générées par des transactions de la norme IFRS 15.

Les instruments de capitaux propres (à la juste valeur par résultat ou à la juste valeur par OCI non recyclables) ne sont pas concernés par les dispositions en matière de dépréciation.

Les instruments dérivés et les autres instruments financiers évalués à la juste valeur par résultat font l'objet d'un calcul de risque et de contrepartie qui n'est pas visé par le modèle ECL. Ce calcul est décrit dans le chapitre 5 « Risques et Pilier 3 » du Document d'enregistrement universel de Crédit Agricole SA.

##### • Risque de crédit et étapes de dépréciation / provisionnement

Le risque de crédit se définit comme le risque de pertes lié au défaut d'une contrepartie entraînant son incapacité à faire face à ses engagements vis-à-vis du Groupe.

Le processus de provisionnement du risque de crédit distingue trois étapes (Stages) :

- **1<sup>re</sup> étape (Stage 1) :** dès la comptabilisation initiale de l'instrument financier (crédit, titre de dette, garantie ...), le Crédit Agricole Nord de France comptabilise les pertes de crédit attendues sur 12 mois ;
- **2<sup>me</sup> étape (Stage 2) :** si la qualité de crédit se dégrade significativement pour une transaction ou un portefeuille donné, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise les pertes attendues à maturité ;
- **3<sup>me</sup> étape (Stage 3) :** dès lors qu'un ou plusieurs événements de défaut sont intervenus sur la transaction ou sur la contrepartie et ayant un effet négatif sur les flux de trésorerie futurs estimés, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise une perte de crédit avérée à maturité. Par la suite, si les conditions de classement des

# Illustration : Machine to Machine

2.5.3.Résultat par actionL'information présentée est calculée selon les principes suivants :•Résultat de base par action : le résultat net attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation sur la période clôturée, déduction faite du nombre moyen d'actions auto-détenues et portées en minoration des capitaux propres. •Résultat dilué par action : le résultat attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions en circulation pendant la période clôturée ajusté des effets de tous les instruments financiers potentiellement dilutifs. Lorsque le résultat de l'exercice est une perte, le nombre dilué par action est calculé en prenant en compte le caractère relatif de l'exercice des instruments financiers.

3.11.Résultat par action3.11.1.Résultat de base par actionLe nombre moyen d'actions en circulation est calculé sur

2.5.3.Result by actionL'information presented is calculated according to the following principles:•Result of by action : the result net attributable to the shareholders of the company mother is brought to the average weighted number of ordinary shares in circulation on the closed period, deduction done of the average number of treasury shares and carried in reduction of capital propriétaires. •Result diluted for action : the result attributable to shareholders of the company mother is reported to the average weighted number of shares in circulation during the closed period adjusted for the effects of all the financial instruments potentially dilutive. When the result of the exercise is a loss, the diluted number per share is calculated and taking into account the relative character of the exercise of financial instruments.

3.11.Result by action3.11.1.Ba result is by actionThis number means of actions en circulation we are calculated on the base of the different developments of the course social. 3.11.2.Result of read by actionThe

# Illustration : Machine to Machine

2.5.3 Résultat par action L'information présentée est calculée selon les principes suivants : • Résultat de base par action : le résultat net attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation sur la période clôturée, déduction faite du nombre moyen d'actions auto-détenues et portées en minoration des capitaux propres. • Résultat dilué par action : le résultat attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions en circulation pendant la période clôturée ajusté des effets de tous les instruments financiers potentiellement dilutifs. Lorsque le résultat de l'exercice est une perte, le nombre dilué par action est calculé en prenant en compte le caractère relatif de l'exercice des instruments financiers.

3.11 Résultat par action 3.11.1 Résultat de base par action Le nombre moyen d'actions en circulation est calculé sur

2.5.3 Result by action L'information presented is calculated according to the following principles: • Result of base by action : the result net attributable to the shareholders of the company mother is brought to the average weighted number of ordinary actions in circulation on the closed period, deduction done of average number of treasury shares and carried in reduction of capitals propres. • Result diluted for action : the result attributable to shareholders of the Company mother is reported to the average weighted number of actions in circulation during the closed period adjusted of the effects of all the financial instruments potentially dilutive. When the result of the exercise is a loss, the diluted number per share is calculated and taking into account the character relative of the exercise of financial instruments.

3.11 Result by action 3.11.1 Base result by action This number means of actions in circulation we are calculated on the base of the different developments of the course of the social. 3.11.2 Result of read by action The