

Bâle II – Pilier 3 : information sur les fonds propres

En application de l'article 72 de la directive n° 2006-48 qui précise que « Les filiales importantes des établissements de crédit mères dans l'Union publient les informations visées à l'annexe XII, partie 1, point 5, sur une base individuelle ou sous-consolidée »

Bâle II – Pilier 3 : information sur les fonds propres de Dexia Crédit Local

Détail des éléments composant les fonds propres réglementaires

Fonds propres réglementaires (en millions d'euros)	31/12/2009	31/12/2010
Fonds propres réglementaires	11 123	10 418
Fonds propres de base nets	6 668	6 547
dont:		
Capital et réserves	5 857	5 749
Ecart de conversion	-119	-44
Participations ne donnant pas le contrôle (moins dividendes)	510	489
Instruments hybrides inclus en fonds propres de base	700	700
Déductions:		
Immobilisations incorporelles et écarts d'acquisition	-266	-260
Participations dans d'autres établissements de crédit ou financiers >10% déduites du Tier 1	-14	-87
Fonds propres complémentaires nets	4 455	3 871
dont:		
Emprunts subordonnés à durée indéterminée	1 200	1 275
Emprunts subordonnés à durée déterminée	3 065	2 653
Réserve de juste valeur sur actions (90%)	132	139
Excédent / Déficit de provisions	182	3
Déduction:		
Participations dans d'autres établissements de crédit ou financiers >10% déduites du Tier 1	-124	-199

Bâle II – Pilier 3 : information sur les fonds propres de Dexia Crédit Local

Détail des risques pondérés par catégorie d'exposition

Type de risque	Traitement	Exposure class	31/12/2009		31/12/2010		
			Risques pondérés	Exigence en capital	Risques pondérés	Exigence en capital	
Risque de crédit	Avancé	Entreprises			15 160 149 813	1 212 811 985	
		Investissements en capital			-		
		Etablissements financiers			10 095 817 875	807 665 430	
		Rehausseurs de crédit			-		
		Financement de projets			-		
		Secteur public local			-		
		Détail	Logement			-	
			Crédit renouvelable			-	
			Autres prêts			-	
			ABS/MBS			19 059 690 625	1 524 775 250
	Etats			2 801 944 913	224 155 593		
	Autres			1 997 738	159 819		
	Total			47 119 600 963	3 769 568 077		
Risque de crédit	Standard	Entreprises			7 225 876 900	578 070 152	
		Etablissements financiers			94 841 175	7 587 294	
		Rehausseurs de crédit			-		
		Financement de projets			-		
		Secteur public local			7 094 311 525	567 544 922	
		Détail	Logement			337 856 000	27 028 480
			Autres prêts			185 533 675	14 842 694
			Etats			2 205 925	176 474
			Autres			2 159 868 750	172 789 500
			Total			17 100 493 950	1 368 039 516
Risque de marché	Modèle interne	Taux d'intérêt et change	254 950 375	20 396 030	34 782 041	2 782 563	
	Standard	Taux d'intérêt	869 050 829	69 524 066	797 700 149	63 816 012	
		Change	243 540 952	19 483 276	145 080 144	11 606 412	
Risque opérationnel	Standard		2 783 633 008	222 690 641	2 241 453 082	179 316 247	
Total			1 367 542 156	109 403 372	65 197 657 247	5 215 812 580	