

CRELAN

États financiers IFRS intermédiaires

1S 2024



Contenu

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Rapport du commissaire | 4 |
| 2. Rapport sur les six premiers mois | 5 |
| 3. Comptes annuels IFRS consolidés condensés | 8 |
| 3.1. Bilan consolidé condensé | 8 |
| 3.2. Compte de résultats consolidé condensé | 9 |
| 3.3. État consolidé condensé des variations des capitaux propres | 10 |
| 3.4. Tableau des flux de trésorerie intermédiaires consolidés condensés | 11 |
| 4. Notes sur les comptes annuels intermédiaires consolidés condensés | 11 |
| 5. Notes sur les transactions entre parties liées | 15 |
| 6. Notes sur la situation financière consolidée condensée | 17 |
| 7. Notes sur le compte de résultats intermédiaire consolidé condensé | 25 |
| 8. Note sur l'adéquation des fonds propres | 28 |
| 9. Notes sur les événements postérieurs à la date du bilan | 29 |
| 10. Annex 1 – Rapport du commissaire | 30 |

Information financière intermédiaire condensée consolidée du Groupe Crelan pour les six premiers mois de l'exercice en cours 2024, préparée conformément à la norme IAS34 telle qu'adoptée par l'Union Européenne.

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2024

Approbation des états financiers intermédiaires par la Direction

Approbation par la Direction des états financiers intermédiaires et du rapport semestriel :

"Je soussigné, Emmanuel Vercoustre, Directeur Financier, certifie au nom du Comité Exécutif, qu'à ma connaissance, les états financiers abrégés inclus dans le rapport semestriel sont pertinents, conformes aux normes comptables en vigueur et donnent une image fidèle de la situation financière et des résultats du Groupe Crelan, y compris de ses filiales consolidées. Le rapport semestriel reflète également de manière fidèle les principaux événements et transactions avec les parties liées intervenus au cours de la période considérée ainsi que leurs impacts sur les états financiers abrégés".



By: Emmanuel Vercoustre

Title: Chief Financial Officer

1. Rapport du commissaire

Voir annexe 1.

2. Rapport sur les six premiers mois

De juin 2023 à juin 2024, les taux d'intérêt sont globalement restés élevés, les banques centrales continuant à lutter contre l'inflation. Alors que l'on s'attendait à un éventuel assouplissement en 2024, la persistance de taux d'inflation élevés et de conditions économiques variées a conduit de nombreuses banques centrales à maintenir des taux plus élevés. En outre, la décision de la BCE de fixer la rémunération des réserves obligatoires à 0 % à la fin du troisième trimestre 2023 a eu un impact sur le résultat de la banque pour le premier semestre 2024. Compte tenu de la contraction du marché hypothécaire et de la poursuite des investissements, le Groupe Crelan présente encore un solide résultat consolidé de 58,0 millions d'EUR pour les six premiers mois de 2024 (53,2 millions d'EUR pour les six premiers mois de 2023).

Le résultat sous-jacent est dû à la stabilité des volumes de production, la banque ayant adopté une approche prudente de l'évolution de l'environnement des taux d'intérêt et de sa gestion des liquidités. La forte contraction du marché du crédit se fait sentir sur le plan commercial et la concurrence féroce pèse sur la marge commerciale des actifs, ce qui est toutefois plus que compensé par la marge commerciale du côté du passif, la banque bénéficiant des taux d'intérêt élevés et aucune augmentation significative des taux d'intérêt des clients. L'évolution positive des revenus d'intérêts est compensée par une augmentation significative des investissements dans la gestion des liquidités via des émissions supplémentaires de SNP et de Tier 2.

La bonne qualité générale du portefeuille de prêts se traduit par un coût du risque plus faible et contribue à l'augmentation du résultat du premier semestre 2024 par rapport au semestre précédent.

En fin de compte, certains ajustements de provisions ont eu un impact positif sur le résultat de juin 2024 et sur la comparaison avec juin 2023, comme la non-réurrence de la provision pour le réseau prise en 2023 et la reprise de certaines provisions en juin 2024 (par exemple, la provision pour l'harmonisation des ressources humaines).

Evolution du bilan

Le total du bilan a augmenté de 5 % (2,7 milliards d'EUR) pour atteindre 56,7 milliards d'EUR.

La trésorerie et les équivalents de trésorerie ont augmenté de 40,4 % entre le 31 décembre 2023 et le 30 juin 2024 (de 5,6 milliards d'EUR à 7,8 milliards d'EUR) en raison de l'augmentation des créances sur la Banque Nationale de Belgique.

Les investissements en titres de créance à la juste valeur par le biais des OCI et au coût amorti ont augmenté de 305 millions d'EUR.

Le portefeuille de prêts a augmenté de 0,5 milliard d'EUR pour atteindre 49,5 milliards d'EUR.

Les variations de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre de la couverture du risque de taux d'intérêt du portefeuille ont été symétriquement compensées par la variation de la juste valeur des couvertures correspondantes (l'augmentation ultérieure de la juste valeur des swaps n'est

toutefois pas visible dans le bilan, car cette juste valeur est compensée par le collatéral en espèces reçu).

Les montants des actifs et passifs d'impôts ont diminué au total de 11 millions d'EUR.

Les passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultats comprennent principalement des obligations émises par AXA Belgium Finance. Ce poste a diminué de 16%, soit 46 millions d'EUR, en raison du fait que les obligations arrivées à échéance n'ont pas été remplacées par de nouvelles émissions.

Les dettes financières évaluées au coût amorti ont augmenté de 5 % ou de 2,7 milliards d'EUR. D'une part, les dépôts de la clientèle ont augmenté de 3 %, soit 1,3 milliard d'EUR, pour atteindre 44,9 milliards d'EUR. D'autre part, les titres de créance émis ont augmenté de 14,7 %, soit 1,0 milliard d'EUR, pour atteindre 7,5 milliards d'EUR. Cette hausse est principalement liée à l'augmentation des titres non privilégiés de premier rang (Senior Non Preferred) (0,75 milliard d'EUR) et à l'émission d'un titre T2 de 300 millions d'EUR en avril 2024.

En termes de provisions, nous observons une diminution de 14 millions d'EUR, principalement suite à la reprise de la provision pour l'harmonisation de la CCT, FATCA et de la provision pour pensions et autres obligations de prestations définies postérieures à l'emploi.

Éléments (moteurs) du résultat

Les résultats consolidés du groupe Crelan selon les normes IFRS ont augmenté de 4,8 millions d'EUR, soit 9 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

Malgré l'évolution positive des marges sur les passifs, la diminution des revenus nets d'intérêts au niveau du groupe Crelan entre les périodes financières 062023 et 062024 est principalement le résultat d'investissements supplémentaires dans SNP et Tier 2 afin de renforcer la position de capital du groupe. En outre, il y a un impact des mesures de réserve monétaire par lesquelles le taux de rémunération a été mis à 0 % combiné à l'impact négatif de la valeur de marché sur les swaps couvrant économiquement la partie courte des passifs.

Les revenus nets de commissions ont augmenté grâce à la non-réurrence de l'impact négatif de la vente d'obligations au premier semestre 2023 et à l'augmentation des revenus de commissions dans tous les domaines.

Le résultat négatif dans les sections « Gains ou (-) pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction, net », « Gains ou (-) pertes sur actifs et passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultat, net », « Gains ou (-) pertes de la comptabilité de couverture, net » et « Différences de change » doit être considéré ensemble. L'effet sur le compte de résultat de l'activité EMTN et le transfert des swaps de couverture vers le portefeuille de négociation sont répartis dans ces différentes sections.

Les frais administratifs ont augmenté en raison des coûts d'intégration et de migration liés à la fusion entre Crelan SA et AXA Bank Belgium SA. D'autre part, les prélèvements bancaires ont diminué grâce

à la suppression de la contribution au SRF pour cette année et à la baisse des coûts du DGS (liée à la diminution de la base de calcul).

Le résultat avant impôt du premier semestre est fortement impacté par les prélèvements bancaires (57 millions d'EUR) et les contributions au fonds de résolution et à la DGS (33 millions d'EUR). Il convient de noter qu'en vertu des normes IFRS, ces dépenses sont comptabilisées intégralement au début de l'année de référence (elles ne sont donc pas étalées sur 12 mois).

La diminution du coût des provisions pour risques et charges est principalement due à la constitution de plusieurs provisions au cours du premier semestre 2023, dont les principaux éléments sont les suivants : une provision pour restructuration du réseau d'agents (32,5 millions d'EUR), une provision pour taxes bancaires 2016 (8,1 millions d'EUR), une provision pour prime de jubilé (1,0 million d'EUR) et une provision pour litige agent (2,3 millions d'EUR). Alors qu'au premier semestre 2024, des reprises de provisions pour CAO harmonisation, FATCA et obligations au titre des retraites et d'autres avantages accordés aux retraités ont eu lieu.

Au premier semestre 2024, les dépréciations d'actifs financiers non évalués à la juste valeur ont été inférieures de 4,8 millions d'EUR par rapport à la même période de l'année précédente.

L'impôt sur le revenu du Groupe Crelan a diminué, suite à une réduction de la base d'imposition.

Enfin, en mai 2024, CrelanCo a versé un dividende de 4,25 % (38,6 millions d'EUR) à ses actionnaires coopérateurs, sur la base des résultats à la fin de 2023.

Un capital solide et une position de liquidité robuste

Au cours du premier semestre 2024, nous avons assisté à une augmentation du capital coopératif. À la fin du mois de juin, le montant du capital s'élevait à 1,046 milliard d'EUR.

À la fin du mois de juin 2024, le ratio Common Equity Tier 1 s'élevait à 24,18%. La liquidité reste forte, avec un ratio LCR de 202,43 % et un NSFR stable de 130,82 %. Le groupe Crelan satisfait à toutes les exigences réglementaires en matière de solvabilité et de liquidité.

3. Comptes annuels IFRS consolidés condensés

3.1. Bilan consolidé condensé

| Actifs (en EUR) | Note | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| Trésorerie, comptes à vue auprès des banques centrales et autres dépôts directement exigibles | 5 | 7.813.527.413 | 5.566.112.903 |
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 6 | 14.356.754 | 9.716.707 |
| Actifs financiers obligatoirement désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat | 7 | 5.140.261 | 6.526.593 |
| Actifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat | 6 | 0 | 0 |
| Actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des résultats non réalisés (FVOCI) | 7 | 67.287.618 | 172.661.185 |
| Actifs financiers évalués au coût amorti | | 50.529.533.627 | 49.611.915.033 |
| <i>Titres de créance</i> | 7 | 1.009.184.566 | 600.006.710 |
| <i>Prêts et créances (y compris les contrats de location financement)</i> | 8 | 49.520.349.061 | 49.011.908.323 |
| Dérivés, comptabilité de couverture | | 173.957.170 | 223.665.533 |
| Variation de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'intérêt d'un portefeuille | | -2.320.200.000 | -2.006.576.306 |
| Immobilisations corporelles | | 88.821.231 | 84.691.819 |
| Goodwill et immobilisations incorporelles | | 45.206.632 | 41.675.352 |
| Investissements dans les filiales, les entreprises communes et les entreprises associées | | 12.686.000 | 11.282.363 |
| Actifs d'impôts | | 72.843.302 | 70.334.760 |
| Autres actifs | 11 | 189.930.013 | 195.981.384 |
| Total actifs | | 56.693.090.020 | 53.987.987.328 |
| Passifs (en EUR) | Note | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
| Passifs financiers détenus à des fins de transaction | | 37.257.495 | 22.299.113 |
| Passifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat | | 249.106.091 | 295.405.427 |
| Passifs financiers évalués au coût amorti | 9 | 53.287.079.535 | 50.540.241.806 |
| <i>Dépôts d'établissements de crédit</i> | | 1.141.027.329 | 1.164.677.515 |
| <i>Dépôts d'établissements autres que de crédit</i> | | 43.741.578.203 | 42.390.668.879 |
| <i>Dettes représentées par un titre, y compris les obligations</i> | | 7.043.431.493 | 6.377.702.359 |
| <i>Dettes subordonnées</i> | | 505.328.249 | 205.245.661 |
| <i>Autres dettes financières</i> | | 855.714.262 | 401.947.392 |
| Dérivés, comptabilité de couverture | | 1.809.053 | 16.879.275 |
| Variation de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'intérêt d'un portefeuille | | -35.434.357 | 15.252.824 |
| Provisions | | 284.476.124 | 298.681.649 |
| Passifs d'impôts | | 79.564.574 | 66.319.933 |
| Autres passifs | | 151.829.639 | 222.841.272 |
| Total passifs | | 54.055.688.153 | 51.477.921.298 |
| Fonds Propres (en EUR) | Note | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
| Capital émis | | 1.046.457.722 | 940.638.816 |
| <i>Capital libéré</i> | | 1.046.457.722 | 940.638.816 |
| <i>Capital appelé non libéré</i> | | 0 | 0 |
| Agio | | 0 | 0 |
| Autres instruments de capitaux propres émis (AT1) | | 243.504.425 | 244.559.551 |
| Autres éléments du résultat global | | -926.921 | -4.099.981 |
| Postes à ne pas reclasser en cas de bénéfice ou de perte | | -4.801.222 | -6.506.048 |
| <i>Gains/pertes actuariels pour les plans de pension</i> | | -11.166.444 | -13.301.964 |
| <i>Variations de la juste valeur des instruments de capitaux propres évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global</i> | | -2.785.420 | -1.454.118 |
| <i>Variations de la juste valeur des passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat imputables à des variations de leur risque de crédit</i> | | 9.150.641 | 8.250.034 |
| Postes susceptibles d'être reclassés en cas de bénéfice ou de perte | | 3.874.301 | 2.406.067 |
| <i>Variations de la juste valeur des instruments de dette désignés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global</i> | | 3.874.301 | 2.406.067 |
| Réserves (y compris les résultats non distribués) | | 1.290.378.968 | 1.121.950.890 |
| Résultat de l'exercice | | 57.987.672 | 207.016.755 |
| Intérêts minoritaires | | 0 | 0 |
| Total des capitaux propres | 12 | 2.637.401.867 | 2.510.066.031 |
| Total des passifs et des fonds propres | | 56.693.090.020 | 53.987.987.328 |

3.2. Compte de résultats consolidé condensé

| Etat des résultats réalisés et non-réalisés (en EUR) | Note | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|---------------------|
| Activités ordinaires | | | |
| Produits et charges financiers et opérationnels | | 448.875.159 | 501.831.107 |
| Produits d'intérêt | | 1.269.392.769 | 965.686.430 |
| Charges d'intérêt | | -848.207.273 | -474.741.873 |
| Dividendes | | 394.996 | 116.870 |
| Produits d'honoraires et de commissions | 13 | 134.972.011 | 125.783.553 |
| Charges d'honoraires et de commissions | 13 | -115.724.005 | -118.767.694 |
| Gains et pertes réalisés sur actifs et passifs financiers non évalués à leur juste valeur par le biais du compte de résultat (net) | 14 | 3.408.991 | -17.589.861 |
| Gains et pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction (net) | | -18.916.878 | -133.326 |
| Gains et pertes sur actifs financiers détenus à des fins autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat (net) | | 17.745 | 63.067 |
| Gains et pertes sur actifs et passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat (nets) | | 877.488 | -592.488 |
| Ajustements de la juste valeur lors de la comptabilisation des opérations de couverture | | 3.300.000 | 3.706.971 |
| Réévaluation des différences de taux de change | | -640.621 | 3.398.299 |
| Gains et pertes sur la décomptabilisation d'actifs autres que ceux détenus en vue de leur vente (net) | | 356.559 | -10.085 |
| Autres produits opérationnels | | 19.691.461 | 14.995.165 |
| Autres charges opérationnelles | | -48.085 | -83.922 |
| Charges administratives | | -326.944.894 | -299.287.972 |
| Dépenses de personnel | 15 | -94.234.815 | -93.885.019 |
| Dépenses générales et administratives | 16 | -232.710.079 | -205.402.953 |
| Contributions en espèces aux fonds de résolution et aux systèmes de garantie des dépôts | 17 | -32.570.036 | -43.335.099 |
| Amortissements | | -9.653.988 | -8.504.979 |
| Immobilisations corporelles | | -7.078.009 | -5.507.236 |
| Goodwill | | 0 | 0 |
| Immobilisations incorporelles (autres que goodwill) | | -2.575.980 | -2.997.743 |
| Variation des gains ou (pertes), net | | 0 | 0 |
| Provisions | 18 | 11.131.162 | -37.242.475 |
| Dépréciations | | -18.199.997 | -23.045.170 |
| Dépréciations sur actifs financiers non évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat | | -18.199.997 | -23.045.170 |
| <i>Actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des résultats non réalisés (FVOCI)</i> | | 0 | 0 |
| <i>Actifs financiers évalués au coût amorti</i> | | -18.199.997 | -23.045.170 |
| Dépréciations sur immobilisations corporelles | | 0 | 0 |
| Goodwill négatif comptabilisé immédiatement en résultat | | 0 | 0 |
| Pertes et profits sur actifs non courants ou groupes destinés à être cédés, classés comme détenus en vue de la vente* | | 0 | 0 |
| TOTAL DES PROFITS ET PERTES D'ACTIVITES ORDINAIRES POURSUIVIES, AVANT IMPÔTS | | 72.637.406 | 90.415.412 |
| Charges fiscales (impôt sur le résultat) associées au résultat des activités ordinaires | | -14.649.734 | -37.203.305 |
| <i>Impôts exigibles</i> | | -23.876.138 | -35.084.006 |
| <i>Impôts différés</i> | | 9.226.405 | -2.119.299 |
| PROFIT OU PERTE (NET) | | 57.987.672 | 53.212.106 |
| Etat des résultats non-réalisés | | | |
| Résultats non réalisés pouvant être reclassés à l'avenir dans les résultats réalisés | | 1.468.234 | -604.856 |
| <i>Réévaluation des actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des résultats non réalisés (F)</i> | | 1.957.645 | -806.464 |
| <i>Impôt sur le résultat lié aux composantes des autres résultats non-réalisés.</i> | | -489.411 | 201.608 |
| Résultats non réalisés qui ne seront jamais inclus dans les résultats obtenus | | 1.912.955 | -1.793.869 |
| <i>Gains/(Pertes) actuariels sur régimes à prestations définies</i> | | 2.847.360 | 4.441.145 |
| <i>Variations de la juste valeur des passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat imputables à des variations de leur risque de crédit</i> | | -296.754 | -6.837.114 |
| <i>Variations de la juste valeur des instruments de capitaux propres évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global</i> | | 0 | 3.108 |
| <i>Impôts sur le revenu relatif à l'élément précédent</i> | | -637.652 | 598.992 |
| Total des résultats non-réalisés (net) | | 3.381.189 | -2.398.725 |
| Total des résultats réalisés et non-réalisés pour la période | | 61.368.861 | 50.813.381 |

3.3. État consolidé condensé des variations des capitaux propres

| (en EUR) | Capital social | Autres instruments de capitaux propres émis | Autres éléments du résultat global | résultats non distribués | Résultat de l'exercice | Total |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Solde d'ouverture au 1er janvier 2024 | 940.638.816 | 244.559.551 | -4.099.981 | 1.121.950.890 | 207.016.755 | 2.510.066.031 |
| Émission d'actions ordinaires | 121.932.818 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121.932.818 |
| Émission des autres instruments de capitaux propres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Réduction du capital | -16.113.912 | 0 | 0 | 0 | 0 | -16.113.912 |
| Dividendes | 0 | 0 | 0 | -38.682.207 | 0 | -38.682.207 |
| Transferts entre les composantes des capitaux propres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Augmentation ou (-) diminution des capitaux propres résultant de regroupements d'entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autre augmentation ou (-) diminution des capitaux propres | 0 | -1.055.126 | -208.129 | 207.110.285 | -207.016.755 | -1.169.725 |
| Total des résultats réalisés et non-réalisés de l'année | 0 | 0 | 3.381.189 | 0 | 57.987.672 | 61.368.861 |
| Solde de clôture au 30 juin 2024 | 1.046.457.722 | 243.504.425 | -926.921 | 1.290.378.968 | 57.987.672 | 2.637.401.866 |

| (en EUR) | Capital social | Autres instruments de capitaux propres émis | Autres éléments du résultat global | résultats non distribués | Résultat de l'exercice | Total |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Solde d'ouverture au 1er janvier 2023 | 912.298.467 | 245.171.946 | 5.784.763 | 1.009.671.702 | 158.199.554 | 2.331.126.432 |
| Émission d'actions ordinaires | 16.835.170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16.835.170 |
| Émission des autres instruments de capitaux propres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Réduction du capital | -17.417.052 | 0 | 0 | 0 | 0 | -17.417.052 |
| Dividendes | 0 | 0 | 0 | -35.510.599 | 0 | -35.510.599 |
| Transferts entre les composantes des capitaux propres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Augmentation ou (-) diminution des capitaux propres résultant de regroupements d'entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autre augmentation ou (-) diminution des capitaux propres | 0 | -667.452 | 0 | 159.492.467 | -158.199.554 | 625.461 |
| Total des résultats réalisés et non-réalisés de l'année | 0 | 0 | -2.398.692 | 0 | 53.212.105 | 50.813.413 |
| Solde de clôture au 30 juin 2023 | 911.716.585 | 244.504.494 | 3.386.071 | 1.133.653.570 | 53.212.105 | 2.346.472.825 |

3.4. Tableau des flux de trésorerie intermédiaires consolidés condensés

| (en EUR) | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ACTIVITES OPERATIONNELLES | | |
| Résultat net | 57.987.673 | 53.212.106 |
| Rapprochement entre le résultat net et les flux de trésorerie nets relatifs aux activités opérationnelles | 33.566.612 | 37.336.631 |
| (Charge d'impôt sur le revenu courant et différé comptabilisée dans le compte de résultat) | | 0 |
| Charges d'impôts exigibles et différés, comptabilisés en résultat | 14.649.734 | 37.203.305 |
| Gains ou pertes de change latents | 0 | 0 |
| Juste valeur par profit et pertes | 18.916.878 | 133.326 |
| ACTIVITES D'INVESTISSEMENT ET DE FINANCEMENT | 15.319.187 | 68.745.594 |
| Amortissements | 8.250.352 | 8.457.949 |
| Dépréciations | 18.199.997 | 23.045.170 |
| Provisions (net) | -11.131.162 | 37.242.475 |
| Autres ajustements | 1.736.831 | -574.785 |
| Flux de trésorerie résultant de résultats opérationnels avant variations des actifs et passifs opérationnels | 108.610.303 | 158.719.546 |
| Diminution (augmentation) des capitaux circulants (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie): | 1.795.547.751 | 104.027.583 |
| Diminution (augmentation) des actifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie): | -793.567.520 | 202.855.774 |
| Diminution (augmentation) des comptes à vue auprès des banques centrales | 0 | 0 |
| Diminution (augmentation) des actifs financiers au coût amorti | -935.757.066 | -190.389.198 |
| Diminution (augmentation) des actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 106.841.801 | 173.789.955 |
| Diminution (augmentation) des actifs financiers détenus à des fins de transaction | -4.640.047 | -174.359 |
| Diminution (augmentation) des actifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat | 1.386.334 | -222.815 |
| Diminution (augmentation) des actifs financiers non négociables évalués obligatoirement à la juste valeur par le biais du compte de résultat. | 0 | 0 |
| Diminution (augmentation) des dérivés d'actifs, comptabilité de couverture | 49.708.364 | 115.001.150 |
| Diminution (augmentation) des autres actifs (définition du bilan) | -11.106.906 | 104.851.041 |
| Augmentation (diminution) des passifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie): | 2.589.115.271 | -98.828.191 |
| Augmentation (diminution) des dépôts d'établissements de crédit et des banques centrales | -23.650.187 | -27.607.779 |
| Augmentation (diminution) des dépôts (autres qu'établissements de crédit) | 1.352.156.801 | 804.626.883 |
| Augmentation (diminution) des titres de créance (y compris les emprunts obligataires) | 665.729.133 | -273.886.550 |
| Augmentation (diminution) des passifs financiers détenus à des fins de transaction | -3.958.496 | -2.604.312 |
| Augmentation (diminution) des passifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat | -46.299.335 | -83.717.334 |
| Augmentation (diminution) des dérivés de passifs, comptabilité de couverture | 247.866.291 | -290.651.405 |
| Augmentation (diminution) des autres passifs financiers | 452.519.394 | -81.325.734 |
| Augmentation (diminution) des autres passifs (définition du bilan) | -55.248.330 | -143.661.960 |
| | 1.904.158.054 | 262.747.129 |
| Impôts sur le résultat (payés) remboursés | -6.648.150 | -21.144.444 |
| Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles | 1.897.509.904 | 241.602.685 |
| ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | | |
| (Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'actifs corporels) | -11.207.421 | -5.461.479 |
| Entrées de trésorerie provenant de la vente d'actifs corporels | 0 | 0 |
| (Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'immobilisations incorporelles) | -6.107.259 | -2.834.690 |
| Entrées de trésorerie provenant de la vente d'immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | -17.314.680 | -8.296.169 |
| ACTIVITES DE FINANCEMENT | | |
| (Dividendes versés) | -38.682.207 | -35.510.599 |
| (Intérêts payés AT1) | 0 | 0 |
| Entrées de trésorerie provenant de l'émission de passifs subordonnés | 300.082.587 | 3.360.330 |
| (Sorties de trésorerie pour rembourser des dettes subordonnées) | | |
| Sorties de trésorerie provenant d'actions ou d'autres instruments de capitaux propres | -16.113.912 | -17.417.052 |
| Entrées de trésorerie provenant de l'émission ou de remboursement d'actions ou d'autres instruments de capitaux propres | 121.932.819 | 16.835.170 |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | 367.219.287 | -32.732.151 |
| Effet des variations des cours de change sur la trésorerie ou les équivalents de trésorerie | 0 | 0 |
| AUGMENTATION NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE | 2.247.414.511 | 200.574.361 |
| TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE EN DEBUT D'EXERCICE | 5.566.112.903 | 7.130.436.024 |
| TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE EN FIN D'EXERCICE | 7.813.527.414 | 7.331.010.385 |
| Composantes de la trésorerie et des équivalents de trésorerie: | | |
| Fonds en caisse | 91.107.561 | 107.990.350 |
| Comptes à vue auprès des banques centrales | 7.408.721.735 | 7.133.819.112 |
| Actifs financiers comptabilisés au coût amorti | 313.698.118 | 89.200.927 |
| Actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 0 | 0 |
| Total de la trésorerie et des équivalents de trésorerie en fin d'exercice | 7.813.527.414 | 7.331.010.389 |
| Dont : montant de la trésorerie et des équivalents de trésorerie détenus par l'entreprise, mais non disponibles pour le groupe | 417.667.385 | 418.024.940 |
| Facilités de financement non appelées (avec ventilation, si important) | 0 | 0 |
| Informations supplémentaires concernant les flux de trésorerie opérationnels: | | |
| Produits d'intérêts reçus | 1.269.331.247 | 837.518.355 |
| Dividendes reçus | 394.996 | 116.870 |
| Charges financières payées | 848.207.273 | 346.573.798 |

4. Notes sur les comptes annuels intermédiaires consolidés condensés

Note 1 Déclaration de conformité

Les états financiers consolidés d'AXA Bank Belgium ont été préparés conformément à la norme IAS 34 telle qu'adoptée dans l'Union européenne ("IFRS adoptés"). Les états financiers consolidés intermédiaires résumés n'incluent pas toutes les informations et les annexes requises dans les états financiers annuels et doivent être lus conjointement avec les états financiers annuels au 31 décembre 2023.

Note 2 Résumé des principales méthodes comptables (Note 8 dans les états financiers annuels de 2023)

Un résumé des principales méthodes comptables est fourni dans les états financiers annuels au 31 décembre 2023. Ces méthodes comptables sont inchangées par rapport à la fin de l'année 2023.

Note 3 Normes, Interprétations et Amendements

3.1 Nouvelles normes, interprétations et amendements entrant en vigueur au 1er janvier 2024

- **Amendements à IAS 1 Présentation des états financiers** : classification de dettes parmi les éléments courants ou non-courants et classifications des dettes non-courantes assorties de covenants

Les amendements clarifient les critères permettant de déterminer si une dette doit être classée comme courante ou non courante et améliorent également les informations à fournir si l'entité a le droit de différer le règlement de sa dette d'au moins 12 mois et si elle est soumise à des clauses restrictives (covenants).

Étant donné que les membres du groupe sont principalement des établissements de crédit pour lesquels une présentation à court ou à long terme n'est pas vraiment pertinente, les amendements à l'IAS 1 Présentation des états financiers pour déterminer si une dette est à court ou à long terme n'ont pas d'impact.

- **Amendements à IFRS 16 Contrats de location** : Dettes de location dans un contrat de cession-bail

Les amendements précisent les exigences relatives à l'évaluation ultérieure des transactions de vente et de cession-bail.

Le Groupe n'est actuellement pas impliqué dans de telles transactions de vente et de cession-bail, par conséquent ces amendements n'ont pas d'impact sur les états financiers consolidés du Groupe.

- **Amendements à IAS 7 Tableau des flux de trésorerie et IFRS 7 Instruments financiers** : Informations à fournir : Accords de financement de fournisseurs

De nouvelles exigences en matière d'informations à fournir pour ces accords de financement avec les fournisseurs afin de :

- évaluer comment ces derniers affectent les passifs et les flux de trésorerie d'une entité ; et
- comprendre l'impact de ces accords sur l'exposition au risque de liquidité et comment l'entité pourrait être affectée si ces accords n'étaient plus disponibles.

Le groupe n'utilise pas actuellement de tels accords de financement de fournisseurs, par conséquent ces nouvelles exigences n'ont pas d'impact sur les états financiers consolidés du groupe.

3.2 Normes, Interprétations et Amendements émis mais non encore en vigueur

Les normes, interprétations et amendements qui ont été publiés, mais qui ne sont pas encore en vigueur, à la date de publication des états financiers de la société, seront adoptés par la société dès qu'ils entreront en vigueur dans l'UE.

- Amendements à IAS21 'Effets des variations des cours des monnaies étrangères' : absence de convertibilité (applicable à partir du 1er janvier 2025)
- Améliorations annuelles des normes IFRS (applicables à compter du 1er janvier 2026) :
 - Prix de transaction (amendement à IFRS 9 'Instruments financiers')
 - Introduction & explications concernant le risque de crédit (clarification au directives d'accompagnant pour la mise en œuvre d'IFRS7 'Instruments financiers : informations à fournir')
 - Comptabilité de couverture pour un nouvel adoptant (amendement à IFRS1 'Première application des normes internationales d'information financière')
 - Profit ou perte sur décomptabilisation d'instruments financiers (amendement à IFRS7 'Instruments financiers : informations à fournir')
 - Présentation concernant l'écart différé entre la juste valeur et le prix de transaction (modification des directives d'accompagnant pour la mise en œuvre d'IFRS7)
 - Détermination de « mandataire de fait » (modification à 'États financiers consolidés' IFRS10)
 - Décomptabilisation de dettes de location (modification à IFRS9 'Instruments financiers')
 - Méthode du coût (changement vers IAS7 'Tableau des flux de trésorerie')
- Amendements à IFRS 9 et IFRS 7 'Instruments financiers' : classement et évaluation des instruments financiers (applicable à compter du 1er janvier 2026)
- Nouvelle norme IFRS 18 'Présentation et informations à fournir dans les comptes annuels' (applicable à compter du 1er janvier 2027)
- Nouvelle norme IFRS 19 'Filiales sans obligation d'information du public : informations à fournir' (applicable à compter du 1er janvier 2027)

Concernant les amendements à IFRS 9 et IFRS 7, ces amendements permettront principalement d'appliquer une évaluation appropriée aux actifs financiers dont les flux de trésorerie contractuels contiennent des éléments dérivés d'indicateurs de durabilité (les caractéristiques dites 'ESG'). Les informations nécessaires concernant ces instruments et l'évaluation appliquée doivent également figurer dans l'annexe aux comptes annuels.

Par ailleurs, compte tenu de l'objet de la nouvelle norme IFRS 18, qui remplacera la norme IAS1 actuelle, elle aura principalement un impact sur la manière dont les comptes annuels du groupe Crelan sont présentés (en ajoutant des (sous) totaux, (dis)agrégation d'informations, insertion de nouvelles

catégories) et davantage d'informations seront ajoutées concernant les indicateurs et la manière dont la direction évalue la performance du groupe.

Les autres normes, améliorations et amendements ne devraient pas avoir d'impact significatif sur les comptes annuels du groupe.

5. Notes sur les transactions entre parties liées

La société effectue régulièrement des transactions avec des parties liées dans le cadre de ses activités. Dans les états financiers intermédiaires, ces transactions sont énumérées ci-dessous.

Note 4: Transactions avec les parties liées

| (en EUR) | 30/06/2024 | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Montants à payer et à recevoir de parties liées | Filiales et d'autres entités du même group | Participations et joint-ventures | Principaux dirigeants | Autres parties liées |
| Actif financiers sélectionnés | 0 | 0 | 710.306 | 3.561.861 |
| Actions | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligations | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crédits | 0 | 0 | 710.306 | 3.561.861 |
| Passifs financiers sélectionnés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dépôts | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instruments de dettes émis | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Montant nominal de lignes de crédit octroyées, garanties financières et autres cautions données | 0 | 0 | 21.250 | 67.184 |
| Lignes de crédit reçues, garanties financières reçues et autres cautions reçues | 0 | 0 | 466.194 | 1.214.079 |
| Montant nominal des dérivés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions pour moins-values sur instruments de dettes, garanties et engagements | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 1.197.750 | 4.843.123 |

| (en EUR) | 31/12/2023 | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Montants à payer et à recevoir de parties liées | Filiales et d'autres entités du même group | Participations et joint-ventures | Principaux dirigeants | Autres parties liées |
| Actif financiers sélectionnés | 514.185 | 0 | 780.073 | 3.714.509 |
| Actions | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligations | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crédits | 514.185 | 0 | 780.073 | 3.714.509 |
| Passifs financiers sélectionnés | 0 | 0 | 508.390 | 0 |
| Dépôts | 0 | 0 | 508.390 | 0 |
| Instruments de dettes émis | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Montant nominal de lignes de crédit octroyées, garanties financières et autres cautions données | 0 | 0 | 0 | 67.184 |
| Lignes de crédit reçues, garanties financières reçues et autres cautions reçues | 0 | 0 | 290.000 | 1.387.604 |
| Montant nominal des dérivés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions pour moins-values sur instruments de dettes, garanties et engagements | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 514.185 | 0 | 1.578.462 | 5.169.298 |

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2024

| (en EUR) | | 30/06/2024 | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|--|
| Charges et produits résultant de transactions avec des parties liées | Filiales et d'autres entités du même group | Participations et joint-ventures | Principaux dirigeants | Autres parties liées | |
| Intérêts perçus | 0 | 0 | 7.787 | 54.871 | |
| Intérêts bonifiés | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Dividendes reçus | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Commissions perçues | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Commissions bonifiées | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs et passifs financiers non à la juste valeur par le biais du compte de résultat | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs non financiers | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Charges ou (-) reprises de charges pendant la période en cours relatives à des instruments de dette amortis, des garanties et des engagements | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total | 0 | 0 | 7.787 | 54.871 | |

| (en EUR) | | 30/06/2023 | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|--|
| Charges et produits résultant de transactions avec des parties liées | Filiales et d'autres entités du même group | Participations et joint-ventures | Principaux dirigeants | Autres parties liées | |
| Intérêts perçus | 0 | 0 | 36.934 | 58.826 | |
| Intérêts bonifiés | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Dividendes reçus | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Commissions perçues | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Commissions bonifiées | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs et passifs financiers non à la juste valeur par le biais du compte de résultat | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs non financiers | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Charges ou (-) reprises de charges pendant la période en cours relatives à des instruments de dette amortis, des garanties et des engagements | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total | 0 | 0 | 36.934 | 58.826 | |

6. Notes sur la situation financière consolidée condensée

Note 5 : Trésorerie et équivalents de trésorerie (Note 4.1 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Espèces | 91.107.561 | 104.941.773 |
| Dépôts auprès des banques centrales | 7.408.721.734 | 5.380.646.337 |
| Autres dépôts à vue | 313.698.118 | 80.524.794 |
| Total Trésorerie, comptes à vue auprès des banques centrales et autres dépôts à vue | 7.813.527.413 | 5.566.112.903 |

La trésorerie et les équivalents de trésorerie ont augmenté de 40,4% (2,25 milliard d'euros) entre le 31 décembre 2023 et le 30 juin 2024.

Note 6 : Actifs détenus à des fins de transaction (Note 4.2 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Actifs | | |
| Derivés détenus à des fins de transaction | 13.377.254 | 8.987.711 |
| Titres de dette | 979.500 | 728.996 |
| Total actifs détenus à des fins de transaction | 14.356.754 | 9.716.707 |
| Passifs | | |
| Derivés détenus à des fins de transaction | 37.257.495 | 22.299.113 |
| Titres de créance | 0 | 0 |
| Total passifs détenus à des fins de transaction | 37.257.495 | 22.299.113 |

Note 7 : Portefeuille d'investissements (Note 4.3 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | | |
|---------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | Au coût amorti | À la juste valeur via OCI | Évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat |
| Obligations d'Etat | 718.187.458 | 54.705.896 | 0 |
| Autres obligations et autres titres à revenu fixe | 290.997.108 | 0 | 0 |
| Actions et autres titres à revenu variable | 0 | 38.772 | 5.140.261 |
| Immobilisations financières | 0 | 12.542.949 | 0 |
| Total | 1.009.184.566 | 67.287.618 | 5.140.261 |

| (en EUR) | 31/12/2023 | | |
|---------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | Au coût amorti | À la juste valeur via OCI | Évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat |
| Obligations d'Etat | 553.208.530 | 159.087.534 | 0 |
| Autres obligations et autres titres à revenu fixe | 46.798.180 | 0 | 0 |
| Actions et autres titres à revenu variable | 0 | 38.463 | 6.526.593 |
| Immobilisations financières | 0 | 13.535.188 | 0 |
| Total | 600.006.710 | 172.661.185 | 6.526.593 |

Note 8 : Prêts et avances (Note 4.4 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | | | | | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| | Performing | | | Non-performing | | |
| | Stage 1 | Stage 2 | POCI's | Stage 3 | POCI's | Total |
| Valeur comptable brute (1) | 45.226.947.995 | 3.877.615.777 | 89.522.183 | 490.477.410 | 70.499.365 | 49.755.062.730 |
| Banques centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pouvoirs centraux publics | 7.214.398 | 245.176 | 0 | 0 | 0 | 7.459.574 |
| Etablissements de crédit | 598.753.789 | 0 | 0 | 0 | 0 | 598.753.789 |
| Etablissements autres que les établissements de crédit | 1.528.224.878 | 43.617.883 | 4.760.619 | 6.583.662 | 2.981.932 | 1.586.168.974 |
| Entreprises | 5.006.184.452 | 526.280.829 | 16.664.655 | 140.972.406 | 10.109.253 | 5.700.211.594 |
| Clientèle de détail | 38.086.570.479 | 3.307.471.889 | 68.096.909 | 342.921.342 | 57.408.180 | 41.862.468.799 |
| Pertes de valeur (2) | -52.472.470 | -44.542.729 | -650.147 | -118.952.609 | -18.095.714 | -234.713.669 |
| Banques centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pouvoirs centraux publics | -4.055 | -4.465 | 0 | 0 | 0 | -8.520 |
| Etablissements de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Etablissements autres que les établissements de crédit | -372.939 | -865.586 | -126.007 | -1.678.064 | -1.598.194 | -4.640.790 |
| Entreprises | -11.160.721 | -9.227.744 | -217.555 | -48.578.875 | -2.880.465 | -72.065.359 |
| Clientèle de détail | -40.934.755 | -34.444.933 | -306.585 | -68.695.670 | -13.617.056 | -157.998.999 |
| Valeur comptable nette | 45.174.475.525 | 3.833.073.048 | 88.872.036 | 371.524.801 | 52.403.651 | 49.520.349.061 |
| Ratio de couverture (2) / (1) | 0,12% | 1,15% | | 24,25% | | 0,47% |

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2024

| (en EUR) | 31/12/2023 | | | | | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| | Performing | | | Non-performing | | |
| | Stage 1 | Stage 2 | POCI's | Stage 3 | POCI's | Total |
| Valeur comptable brute (1) | 44.724.284.415 | 3.931.818.059 | 89.480.485 | 399.502.218 | 77.260.265 | 49.222.345.443 |
| Banques centrales | 533.344 | 0 | 0 | 0 | 0 | 533.344 |
| Pouvoirs centraux publics | 4.446.800 | 1.371 | 0 | 0 | 0 | 4.448.171 |
| Etablissements de crédit | 577.851.784 | 0 | 0 | 0 | 0 | 577.851.784 |
| Etablissements autres que les établissements de crédit | 996.165.799 | 72.833.321 | 5.270.397 | 8.554.794 | 3.653.843 | 1.086.478.155 |
| Entreprises | 4.831.597.569 | 488.256.157 | 17.652.982 | 135.583.899 | 9.126.845 | 5.482.217.452 |
| Clientèle de détail | 38.313.689.119 | 3.370.727.210 | 66.557.106 | 255.363.525 | 64.479.576 | 42.070.816.536 |
| Pertes de valeur (2) | -49.468.485 | -44.851.730 | -736.126 | -105.148.209 | -10.232.569 | -210.437.120 |
| Banques centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pouvoirs centraux publics | -7.386 | -229 | 0 | 0 | 0 | -7.615 |
| Etablissements de crédit | -7.551 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7.551 |
| Etablissements autres que les établissements de crédit | -643.282 | -1.550.370 | -80.995 | -1.154.732 | -263.710 | -3.693.089 |
| Entreprises | -10.710.415 | -9.361.861 | -249.164 | -51.611.445 | -1.910.917 | -73.843.801 |
| Clientèle de détail | -38.099.852 | -33.939.270 | -405.967 | -52.382.032 | -8.057.942 | -132.885.063 |
| Valeur comptable nette | 44.674.815.930 | 3.886.966.329 | 88.744.359 | 294.354.009 | 67.027.696 | 49.011.908.323 |
| Ratio de couverture (2) / (1) | 0,11% | 1,14% | | 26,32% | | 0,43% |

Note 9 : Passifs financiers évalués au coût amorti (Note 4.11 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dépôts d'établissements de crédit | 1.141.027.329 | 1.164.677.515 |
| - dépôts des banques centrales (surtout TLTRO) | 784.213.816 | 884.075.729 |
| - dépôts à vue | 727.612 | 1.219.004 |
| - dépôts à terme | 150.194.193 | 72.243.598 |
| - dépôts remboursables avec préavis | 0 | 0 |
| - repo | 205.891.708 | 207.139.185 |
| Deposito's (andere dan kredietinstellingen) | 43.741.578.203 | 42.390.668.879 |
| - dépôts à vue | 8.996.354.005 | 9.183.106.175 |
| - dépôts à terme | 7.284.546.312 | 6.932.758.680 |
| - dépôts remboursables avec préavis | 27.460.677.886 | 26.274.804.024 |
| - autres dépôts | 0 | 0 |
| Dettes représentées par un titre, y compris les obligations | 7.043.431.493 | 6.377.702.359 |
| - bons de caisse | 202.867.033 | 259.207.619 |
| - certificats de dépôt | 0 | 0 |
| - Covered Bonds | 4.615.835.489 | 4.650.284.404 |
| - Credit Linked Notes | 34.724.581 | 37.566.617 |
| - Senior Non Preferred | 2.190.004.390 | 1.430.643.719 |
| Dettes subordonnées | 505.328.249 | 205.245.661 |
| Autres dettes financières | 855.714.262 | 401.947.392 |
| Total | 53.287.079.535 | 50.540.241.806 |

Les dettes financières évaluées au coût amorti ont augmenté de 5,4 % ou 2,7 milliard d'euros. Les dépôts de la clientèle ont augmenté de 3,19 % ou 1,4 milliard d'euros pour atteindre 43,7 milliards d'euros. Cette augmentation concerne principalement les comptes à terme. Les obligations émises ont augmenté de 10,4 % ou 0,7 milliard d'euros pour atteindre 7,0 milliards d'euros. Cela est principalement lié à la augmentation des « Senior Non Preferred » (0,8 milliard d'euros).

Note 10 : Juste valeur des instruments financiers (Note 4.15.2 dans les comptes annuels de 2023)

Une description détaillée de l'évaluation de la juste valeur des actifs et des passifs et des techniques d'évaluation des instruments de niveau 3 est fournie dans les états financiers annuels au 31 décembre 2023 dans la note 4.15.

L'évaluation de la juste valeur des instruments de niveau 3 est basée sur des rapports que nous recevons de façon périodique (private equity/private debt) des banques contreparties.

Il n'y a pas eu de transferts significatifs d'instruments entre les niveaux de juste valeur.

Il n'y a pas eu de changement dans les politiques comptables concernant les techniques d'évaluation pour le niveau 2 ou 3.

Aperçu des actifs et des passifs évalués à la juste valeur :

| Juste valeur des actifs financiers 30/06/2024 | | | | |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| (en EUR) | Total | Niveau 1 | Niveau 2 | Niveau 3 |
| Détenus à des fins de transaction | 14.356.754 | 0 | 758.022 | 13.598.732 |
| A la juste valeur par le biais des OCI | 67.287.618 | 54.729.168 | 414.926 | 12.143.524 |
| À la juste valeur par le résultat | 5.140.261 | | 0 | 5.140.261 |
| Dérivés de couverture | 173.957.170 | 0 | 173.957.170 | 0 |
| Juste valeur des passifs financiers 30/06/2024 | | | | |
| (en EUR) | Total | Niveau 1 | Niveau 2 | Niveau 3 |
| Détenus à des fins de transaction | 37.257.495 | | | 37.257.495 |
| À la juste valeur par le résultat | 249.106.091 | 0 | 40.251.061 | 208.855.031 |
| Dérivés de couverture | 1.809.053 | 0 | 1.809.053 | 0 |
| Juste valeur des actifs financiers 31/12/2023 | | | | |
| (en EUR) | Total | Niveau 1 | Niveau 2 | Niveau 3 |
| Détenus à des fins de transaction | 9.716.707 | 0 | 2.895.870 | 6.820.837 |
| A la juste valeur par le biais des OCI | 172.661.185 | 159.125.792 | 214.515 | 13.320.878 |
| À la juste valeur par le résultat | 6.526.593 | 1.520.452 | 0 | 5.006.141 |
| Dérivés de couverture | 223.665.533 | 0 | 223.665.533 | 0 |
| Juste valeur des passifs financiers 31/12/2023 | | | | |
| (en EUR) | Total | Niveau 1 | Niveau 2 | Niveau 3 |
| Détenus à des fins de transaction | 22.299.112 | 0 | 9.121.627 | 13.177.486 |
| À la juste valeur par le résultat | 295.405.427 | 0 | 74.702.051 | 220.703.375 |
| Dérivés de couverture | 16.879.275 | 0 | 16.879.275 | 0 |

Note 11 : Autres actifs (Notes 4.8 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Avantages du personnel | 1.556.929 | 210.083 |
| Charges payées d'avance | 28.788.391 | 8.523.036 |
| Produits à recevoir | 38.385.715 | 42.163.032 |
| Métaux précieux, biens et marchandises | 308.630 | 341.338 |
| Autres avances | 7.132.354 | 12.685.683 |
| Impôts à récupérer | 0 | 0 |
| Droit de recouvrement auprès d'AXA SA en cas de constitution d'une provision | 112.979.214 | 112.979.214 |
| Autres | 778.781 | 19.078.998 |
| Total autres actifs | 189.930.013 | 195.981.384 |

La ligne "Droit de recouvrement auprès d'AXA SA dans le cas où une provision devrait être utilisée" consiste principalement en une indemnité que Crelan a négociée lors de l'acquisition d'AXA Bank Belgium (113 millions d'euros, inchangé). Ce droit de recouvrement sur AXA SA est lié à un passif éventuel de 121 millions d'euros enregistrés dans les provisions (également inchangé).

Note 12 : Capitaux propres attribuables aux actionnaires (Note 4.17 dans les comptes annuels de 2023)

Fonds propres attribuables aux actionnaires (Note 4.17 dans les comptes annuels 2023).

Les fonds propres tels qu'indiqués dans les états financiers intermédiaires du Groupe Crelan sont déterminés sur la base des normes IFRS et s'élèvent à 2,64 milliards d'euros au 30/06/2024.

Les chiffres figurent sous la rubrique "Bilan consolidé - Fonds propres". Le détail des mouvements se trouve dans l'état des variations des capitaux propres (4.3).

Le capital libéré s'élève à 1 milliard d'euro et a été entièrement libéré.

Les autres instruments de capitaux propres émis sont constitués des titres de capital AT1 émis lors de l'acquisition d'AXA Bank Belgium.

Les réserves provenant des autres éléments du résultat global comprennent la réévaluation des actifs financiers "hold to collect and sell", et les réserves pour les engagements de retraite (résultats non réalisés et gains et pertes actuariels sur les régimes à prestations définies), et les évolutions du risque de crédit propre (DVA) sur les passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultats.

Le poste "réserves" comprend les réserves légales et les résultats reportés.

Le dernier poste des fonds propres est le résultat de l'exercice sous IFRS.

L'évolution des parts cooperatives :

| En EUR) | jun/24 | | dec/23 | |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| | nombre d'actions | Capital | nombre d'actions | Capital |
| Solde d'ouverture | 75.857.969 | 940.638.816 | 73.572.457 | 912.298.467 |
| - actions nominatives | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - actions coopératives | 75.857.969 | 940.638.816 | 73.572.457 | 912.298.467 |
| Mutations | 8.533.782 | 105.818.907 | 2.285.512 | 28.340.349 |
| - entrée et sortie des coopératives | 8.533.782 | 105.818.907 | 2.285.512 | 28.340.349 |
| - autres | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Solde de clôture | 84.391.751 | 1.046.457.723 | 75.857.969 | 940.638.816 |
| - actions nominatives | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - actions coopératives | 84.391.751 | 1.046.457.723 | 75.857.969 | 940.638.816 |

7. Notes sur le compte de résultats intermédiaire consolidé condensé

Note 13 : Produits et charges d'honoraires et de commissions (Note 5.2 dans les comptes annuels de 2023)

Le revenu net des commissions et des honoraires peut être résumé comme suit :

| (en EUR) | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Valeurs mobilières | 47.518.936 | 42.018.935 |
| - titres émis | 42.906.442 | 36.550.389 |
| - ordres de transferts | 3.535.241 | 4.009.600 |
| - autres | 1.077.252 | 1.458.947 |
| Garde, surveillance et gestion des actifs | 1.520.150 | 1.081.158 |
| - gestion d'actifs | 48.997 | 103.775 |
| - garde | 1.471.154 | 977.383 |
| Engagements de crédit et garanties financières | 238.744 | 392.389 |
| Services de paiement | 44.305.120 | 41.905.120 |
| Commissions reçues des compagnies d'assurance | 2.750.520 | 1.826.723 |
| Autres services financiers | 38.638.541 | 38.559.227 |
| Total produits d'honoraires et de commissions | 134.972.011 | 125.783.553 |
| Valeurs mobilières | 0 | 1.559.699 |
| Compensation et règlement | 878.204 | 323.914 |
| Services de paiement | 0 | 576.840 |
| Garde | 2.005.969 | 548.011 |
| Autres services financiers | 112.839.832 | 115.759.231 |
| Total charges d'honoraires et de commissions | 115.724.005 | 118.767.694 |
| Revenu net d'honoraires et de commissions | 19.248.006 | 7.015.859 |

Note 14 : Profits et pertes réalisés sur actifs et passifs financiers non évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultats (Note 5.4 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|---------------------------|------------------|--------------------|
| Titres de créance | 0 | -19.387.659 |
| Prêts et créances | 3.408.991 | 1.797.798 |
| Dépôts | 0 | 0 |
| Titres de créance émis | 0 | 0 |
| Autres passifs financiers | 0 | 0 |
| Total | 3.408.991 | -17.589.861 |

Note 15 : Charges de personnel (Note 5.9.1 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rémunérations | 68.139.626 | 67.179.335 |
| Charges sociales | 16.877.887 | 15.760.892 |
| Primes patronales pour assurances extralégales | 6.586.036 | 7.475.844 |
| Pensions de retraite et de survie et dépenses assimilées | 12.275 | 21.293 |
| Autres | 2.618.992 | 3.447.655 |
| Total dépenses de personnel | 94.234.815 | 93.885.019 |

Note 16 : Dépenses générales et administratives (Note 5.9.2 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dépenses IT | 50.437.161 | 42.015.283 |
| Taxe bancaire | 57.147.528 | 56.826.143 |
| Autres impôts indirects | 744.622 | 735.839 |
| Conseil et services professionnels | 16.168.206 | 14.829.158 |
| Reclame, marketing en communicatie | 4.709.862 | 4.983.987 |
| Frais de litiges non couverts par des provisions | 1.739.239 | 693.050 |
| Loyers à payer ou à recevoir | 2.127.241 | 3.086.626 |
| Contrats de location simple | 3.282.878 | 2.246.960 |
| Autres | 96.353.341 | 79.985.908 |
| Total | 232.710.079 | 205.402.953 |

Note 17 : Contributions aux Fonds de résolution et aux Systèmes de garantie des dépôts (Note 5.9.3 dans les comptes annuels de 2023)

| (en EUR) | 30/06/2024 | 30/06/2023 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Système de garantie des dépôts | 32.626.783 | 36.468.542 |
| Single Resolution Funds | -56.747 | 6.866.557 |
| Total | 32.570.036 | 43.335.099 |

Tout comme les taxes bancaires inclus dans la note 16, ces contributions sont enregistrées intégralement au début de l'année, et non réparties sur l'année. Ceci est dû à l'application de l'interprétation IFRS IFRIC 21.

Note 18: Provisions (Note 4.12 dans les comptes annuels de 2023)

Il y a une diminution des provisions de 14,2 millions d'euros sur le bilan.

Cette diminution est principalement due à la reprise des provisions au cours du premier semestre 2024.

Les principaux éléments concernent provisions pour CAO harmonisation, FATCA et obligations au titre des retraites et d'autres avantages accordés aux retraités.

Note 19 : Information sectorielle (Note 5.14 dans les comptes annuels de 2023)

Les secteurs opérationnels suivants sont présentés séparément sur la base des directives de l'IFRS 8:

- Fédération Crelan (SA + SC) ;
- Europabank SA.

Les rapprochements entre le total des secteurs opérationnels et le résultat du Groupe sont principalement :

| 30/6/2024 - en millions d'EUR | Federation Crelan | Europabank | Reconciliation | Chiffres rapportés dans le compte de résultat consolidé |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| Produit net bancaire (Marge d'intérêt + commissions et plus-values) | 543,7 | 56,7 | 151,5 | 448,9 |
| Charges d'exploitation et prélèvements bancaires | -236,0 | -30,6 | 102,6 | -369,2 |
| Commissions | -139,1 | -4,3 | -143,4 | 0,0 |
| Dépréciation sur les prêts et autres provisions | -4,8 | -1,9 | 0,4 | -7,1 |
| Taxes | -35,9 | -5,5 | -26,8 | -14,6 |
| Éléments non récurrents & IFRS3 | -43,5 | 0,0 | -43,5 | 0,0 |
| Prélèvements bancaires nets non encore amortis | -39,0 | -1,6 | -40,6 | 0,0 |
| Resultat net | 45,4 | 12,8 | 0,2 | 58,0 |

| 30/6/2023 - en millions d'EUR | Federation Crelan + ABB | Europabank | Reconciliation | Chiffres rapportés dans le compte de résultat consolidé |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| Produit net bancaire (Marge d'intérêt + commissions et plus-values) | 579,3 | 54,2 | 131,8 | 501,8 |
| Charges d'exploitation et prélèvements bancaires | -239,8 | -29,1 | 82,3 | -351,1 |
| Commissions | -140,2 | -3,4 | -143,6 | 0,0 |
| Dépréciation sur les prêts et autres provisions | -17,9 | 1,4 | 43,8 | -60,3 |
| Taxes | -46,9 | -7,4 | -17,1 | -37,2 |
| Éléments non récurrents & IFRS3 | -53,9 | 0,0 | -53,9 | 0,0 |
| Prélèvements bancaires nets non encore amortis | -41,9 | -1,3 | -43,2 | 0,0 |
| | 38,8 | 14,5 | 0,0 | 53,2 |

Groupe Crelan : le bilan au niveau du segment opérationnel n'est pas inclus dans le rapport fourni au principal décideur opérationnel, et ne doit donc pas non plus être rapporté dans les états financiers consolidés.

8. Note sur l'adéquation des fonds propres

Note 20 : Solvabilité et gestion du capital

| KM1 - Modèle pour les indicateurs clés | | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | |
| | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 2.217.532.025 | 2.144.638.388 |
| | Fonds propres de catégorie 1 | 2.461.036.450 | 2.389.197.939 |
| | Fonds propres totaux | 2.965.069.239 | 2.591.993.218 |
| Montants des expositions pondérés | | | |
| | Montant total d'exposition au risque | 9.171.608.792 | 8.415.492.053 |
| Ratios de capital (en pourcentage du montant de l'exposition pondéré par le risque) | | | |
| | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 24,18% | 25,48% |
| | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 26,83% | 28,39% |
| | Ratio de fonds propres totaux (%) | 32,33% | 30,80% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant de l'exposition pondéré par le risque) | | | |
| | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 3,00% | 3,16% |
| | dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 1,69% | 1,78% |
| | dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 2,25% | 2,37% |
| | Exigences totales de fonds propres SREP (ratio TSCR) (%) | 11,00% | 11,16% |
| Exigence de coussin combiné (en pourcentage du montant de l'exposition pondéré par le risque) | | | |
| | Coussin de conservation des fonds propres (%) | 2,50% | 2,50% |
| | Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un Etat membre (%) | | |
| | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,5244% | 0,0122% |
| | Coussin pour le risque systémique (%) | 1,30% | 2,51% |
| | Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | | |
| | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | 0,75% | 0,75% |
| | Exigence globale coussin (%) | 5,07% | 5,77% |
| | Exigences globales de fonds propres (OCR) (%) | 16,07% | 16,93% |
| | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres S | 17,99% | 19,21% |
| Ratio de levier | | | |
| | Mesure de l'exposition totale | 57.910.425.160 | 55.048.870.921 |
| | Ratio de levier (%) | 4,25% | 4,34% |
| Exigences supplémentaires en matière de fonds propres pour faire face aux risques de levier excessif (en pourcentage du montant total des expositions pondérées) | | | |
| | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques de levier excessif (%) | | |
| | dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | | |
| | Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 3,00% | 3,00% |
| | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,00% | 0,00% |
| | Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,00% | 3,00% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité | | | |
| | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne) | 8.458.967.907 | 6.870.857.361 |
| | Sorties de trésorerie- Valeur pondérée totale | 4.757.267.273 | 4.032.489.720 |
| | Entrées de trésorerie- Valeur pondérée totale | 578.652.371 | 385.673.469 |
| | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 4.178.614.902 | 3.646.816.251 |
| | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 202,43% | 188,41% |
| Ratio NSFR | | | |
| | Financement stable disponible total | 49.854.574.600 | 49.335.343.848 |
| | Financement stable requis total | 38.110.383.365 | 34.755.423.235 |
| | Ratio NSFR (%) | 130,82% | 141,95% |

La BNB a décidé de réactiver le coussin de capital contracyclique et de réviser à la baisse le coussin sectoriel de risque systémique pour les prêts hypothécaires belges à partir du 1er avril 2024. Un coussin contracyclique de 0,5 % (précédemment fixé à 0 %) et un coussin sectoriel pour le risque systémique de 6 % (précédemment fixé à 9 %) sont applicables au 30 juin 2024.

9. Notes sur les évènements postérieurs à la date du bilan

Note 21 : Événements postérieurs à la clôture (Note 8.27.2 dans les comptes annuels de 2023)

Aucun événement important n'est survenu depuis la date de clôture du bilan qui nécessite un ajustement des états financiers consolidés de la Société au 30 juin 2024 ou une information dans ces derniers.

10. Annex 1 – Rapport du commissaire

Rapport du commissaire à l'organe d'administration de Crelan SA sur l'examen limité de l'information financière consolidée intermédiaire résumée pour la période de 6 mois close le 30 juin 2024

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan consolidé condensé de Crelan SA arrêté au 30 juin 2024 ainsi que du compte de résultats consolidé condensé, de l'état consolidé condensé des variations des capitaux propres et du tableau des flux de trésorerie intermédiaires consolidés condensés pour la période de 6 mois close à cette date, ainsi que des notes explicatives (« l'information financière consolidée intermédiaire résumée »). L'organe d'administration de la société est responsable de l'établissement et de la présentation de cette information financière consolidée intermédiaire résumée conformément à la norme IAS 34 « Information financière intermédiaire » telle qu'adoptée par l'Union Européenne. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière consolidée intermédiaire résumée sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon la norme ISRE 2410 « Examen limité d'informations financières intermédiaires effectué par l'auditeur indépendant de l'entité ». Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables, et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est considérablement plus restreinte que celle d'un audit effectué selon les normes internationales d'audit (ISA) et ne nous permet donc pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les éléments significatifs qu'un audit aurait permis d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que l'information financière consolidée intermédiaire résumée ci-jointe pour la période de 6 mois close le 30 juin 2024 n'a pas été établie, dans tous ses aspects significatifs, conformément à la norme IAS 34 « Information financière intermédiaire » telle qu'adoptée par l'Union Européenne.

Bruxelles, le 13 septembre 2024

EY Réviseurs d'Entreprises SRL
Commissaire
représentée par

Christel Weymeersch*
Partner
* Agissant au nom d'une SRL

Christophe Boschmans*
Partner
* Agissant au nom d'une SRL

25CB00043