



**CIC**  
**Informations financières spécifiques**  
**(basées sur les recommandations du Financial**  
**Stability Board)**

| <b>TITRISATION</b><br><i>(en millions €)</i> | Valeur<br>comptable<br>31/12/15 | Valeur<br>comptable<br>31/12/14 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| RMBS   | 3 198                           | 2 012                           |
| CMBS   | 412                             | 605                             |
| CLO  | 1 666                           | 1 246                           |
| Autres ABS                                   | 1 564                           | 1 242                           |
| RMBS couverts par des CDS                    |                                 | 62                              |
| CLO couverts par des CDS                     | 38                              | 142                             |
| Autres ABS couverts par des CDS              |                                 |                                 |
| Lignes de liquidité des programmes RMBS      |                                 |                                 |
| Lignes de liquidité des programmes ABCP      | 223                             | 199                             |
| <b>Total</b>                                 | <b>7 101</b>                    | <b>5 508</b>                    |

Sauf mention contraire, les titres ne sont pas couverts par des CDS.

## Exposition au 31 décembre 2015

| Valeur comptable<br>31/12/2015 (en millions €) | RMBS         | CMBS       | CLO          | Autres ABS   | Total        |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| Trading  | 1 078        | 70         | 135          | 52           | 1 335        |
| Available for sale                             | 1 482        | 342        | 1 267        | 1 337        | 4 428        |
| Loans  | 638          |            | 264          | 175          | 1 077        |
| <b>Total</b>                                   | <b>3 198</b> | <b>412</b> | <b>1 666</b> | <b>1 564</b> | <b>6 840</b> |
| France   | 9            |            | 22           | 379          | 410          |
| Espagne  | 85           |            |              | 51           | 136          |
| Royaume Uni                                    | 374          | 19         | 50           | 189          | 632          |
| Europe hors France, Espagne, Royaume Uni       | 740          | 60         | 553          | 928          | 2 281        |
| USA  | 1 983        | 333        | 769          | 17           | 3 102        |
| Autres   | 7            |            | 272          |              | 279          |
| <b>Total</b>                                   | <b>3 198</b> | <b>412</b> | <b>1 666</b> | <b>1 564</b> | <b>6 840</b> |
| US Agencies                                    | 1 514        |            |              |              | 1 514        |
| AAA  | 800          | 359        | 1 625        | 998          | 3 782        |
| AA   | 266          |            |              | 327          | 593          |
| A  | 92           |            | 16           | 161          | 269          |
| BBB  | 40           | 53         | 4            | 61           | 158          |
| BB   | 31           |            | 2            |              | 33           |
| Inférieur ou égal à B                          | 455          |            | 2            | 17           | 474          |
| Non noté                                       |              |            | 17           |              | 17           |
| <b>Total</b>                                   | <b>3 198</b> | <b>412</b> | <b>1 666</b> | <b>1 564</b> | <b>6 840</b> |

## Exposition au 31 décembre 2014

| Valeur comptable<br>31/12/14             | RMBS         | CMBS       | CLO          | Autres ABS   | Total        |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| Trading                                  | 413          | 386        | 152          | 151          | 1 102        |
| Available for sale                       | 887          | 219        | 726          | 942          | 2 774        |
| Loans                                    | 712          |            | 368          | 149          | 1 229        |
| <b>Total</b>                             | <b>2 012</b> | <b>605</b> | <b>1 246</b> | <b>1 242</b> | <b>5 105</b> |
| France                                   | 16           |            |              | 367          | 383          |
| Espagne                                  | 72           |            | 13           | 38           | 123          |
| Royaume Uni                              | 211          |            |              | 144          | 355          |
| Europe hors France, Espagne, Royaume Uni | 837          | 59         | 692          | 678          | 2 266        |
| USA                                      | 849          | 546        | 331          | 15           | 1 741        |
| Autres                                   | 27           |            | 210          |              | 237          |
| <b>Total</b>                             | <b>2 012</b> | <b>605</b> | <b>1 246</b> | <b>1 242</b> | <b>5 105</b> |
| US Agencies                              | 346          |            |              |              | 346          |
| AAA                                      | 779          | 532        | 1 125        | 874          | 3 310        |
| AA                                       | 72           |            | 29           | 188          | 289          |
| A  | 216          | 14         | 72           | 109          | 411          |
| BBB                                      | 60           | 59         | 9            | 55           | 183          |
| BB                                       | 30           |            | 3            |              | 33           |
| Inférieur ou égal à B                    | 509          |            |              | 16           | 525          |
| Non noté                                 |              |            | 8            |              | 8            |
| <b>Total</b>                             | <b>2 012</b> | <b>605</b> | <b>1 246</b> | <b>1 242</b> | <b>5 105</b> |

## Expositions par origination

| Valeur comptable<br>31/12/2015 (en millions €) | RMBS         | CMBS       | CLO          | Autres ABS   | Total        |
|--|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| Origination 2005 et avant                      | 363          | 53         | 0            |              | 416          |
| Origination 2006-2008                          | 812          | 333        | 195          | 50           | 1 390        |
| Origination 2009-2011                          | 248          |            |              | 37           | 285          |
| Origination 2012-2014                          | 1 775        | 26         | 1 471        | 1 477        | 4 749        |
| <b>Total</b>                                   | <b>3 198</b> | <b>412</b> | <b>1 666</b> | <b>1 564</b> | <b>6 840</b> |



## Expositions couvertes par des CDS

Au 31 décembre 2015, il n'y a pas de RMBS couverts par des CDS. La valeur comptable des CLO couverts par des CDS s'élève à 38 millions d'euros.  
Il n'y a pas d'autres ABS couverts par les CDS.



## Lignes de liquidité de programmes ABCP

Au 31 décembre 2015, il n'y a pas de lignes de liquidité accordées à des programmes RMBS et les lignes de liquidité accordées à des programmes ABCP représentent 223 millions d'euros.