

Rapport sur la qualité des actifs au 31 mars 2024.

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs d'AXA Bank Europe SCF (la « Société ») est établi en application des dispositions de l'instruction n° 2022-I-04 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel. Il est basé sur les données disponibles à la date du 31 mars 2024.

AXA Bank Europe SCF est une société de crédit foncier régie par les articles L.513-2 et suivants du Code monétaire et financier (le « Code ») qui a pour mission principale de contribuer au refinancement à moyen et long terme d'AXA Bank Belgium (la maison-mère), en se portant acquéreur de prêts hypothécaires originés par AXA Bank Belgium ou via des prêts sécurisés avec AXA Bank Belgium, en conformité avec les dispositions du Code.

AXA Bank Europe SCF détient principalement des prêts hypothécaires à des particuliers à l'actif de son bilan.

A la date du présent rapport, le ratio de surcollatéralisation légale (au sens de l'instruction 2022-I-03 c'est à dire actifs éligibles versus passifs privilégiés) et sous réserve de validation par notre contrôleur spécifique (en cours à la date de la publication du rapport) est de 107,26% % (vs 105,97% en date du 31 décembre 2023), supérieur au minimum légal de 105%. Le ratio de surcollatéralisation tel que calculé selon la méthode de l'agence de notation est estimé à 133,15 % (vs 130,7 % au 31 décembre 2023), supérieur au minimum contractuel de 112%.

I. - Prêts hypothécaires

Ces actifs sont exclusivement des crédits immobiliers sur le logement accordés par AXA Bank Belgium à des particuliers garantis par une hypothèque de premier rang portant sur des immeubles résidentiels situés en Belgique.

Les prêts cédés à AXA Bank Europe SCF continuent d'être gérés par AXA Bank Belgium conformément aux termes d'un contrat de gestion (*Servicing Agreement*).

Les prêts cédés par AXA Bank Belgium sont choisis sur base de critères de sélection garantissant:

- l'éligibilité des créances au regard des dispositions prévues par la loi belge,
- l'éligibilité des créances au regard des dispositions prévues par la loi française pour les sociétés de Crédit Foncier (respect du Code Monétaire et Financier),
- la robustesse financière par la qualité du portefeuille sous-jacent.

Les critères de sélection du portefeuille sont décrits dans le prospectus. Une synthèse est reprise en annexe I de ce document.

Dans le but de couvrir les obligations foncières émises, AXA Bank Europe SCF a acquis initialement un portefeuille de crédits hypothécaires originés par AXA Bank Belgium. Vu l'évolution des obligations foncières, AXA Bank Europe SCF a été depuis lors amené à acquérir régulièrement des montants complémentaires de crédits hypothécaires pour assurer ses obligations de collatéralisation. Un processus de rechargement mensuel est en place pour maintenir ce portefeuille à un niveau presque constant. Des faibles variations mensuelles peuvent donc apparaître et en conséquence, une marge de sécurité sur le niveau de collatéralisation est prévue dans la déclaration d'appétit aux risques.



A fin mars 2024, le portefeuille de créances cédé et originé par AXA Bank Belgium avait les caractéristiques suivantes :

Synthèse du portefeuille détenu au 31 mars 2024	
Solde restant dû (k€) - Capital	11.970.652
Nombre de clients	87.337
Nombre de prêts	146.202
Prêt moyen par client	137.062
Taux d'intérêt moyen	1,96%
Maturité restante moyenne (en année)	15,79
Age moyen (seasoning, en année)	5,04
Quotité initiale moyenne (ILTV)	73,97%
Quotité courante moyenne (CLTV)	47,92%
Quotité couverte par une inscription hypothécaire (CLTM)	109,37%
Taux d'endettement moyen (Debt to Income, DTI)	35,89%

Sur le portefeuille décrit ci-dessus :

- 95,89% des crédits n'ont pas de retard de paiement et 99,42% des crédits ont moins de 30 jours de retard de paiement.
- 148 crédits ont actuellement plus de 90 jours de retard et/ou sont en remédiation. Ils représentent un capital restant dû de 17.145 K€ soit 0,14% du portefeuille. 122 crédits pour un capital restant dû de 11.936 K€ sont en recouvrement judiciaire soit 0,10% du portefeuille.
- De plus, 937 crédits pour un montant restant dû total de 103.959 K€ sont en 'forbearance'. Certains de ces crédits peuvent par ailleurs être également en remédiation ou recouvrement amiable.

Le montant des provisions inscrites au bilan pour le risque de crédit est de 11.549 K€. L'impact sur les résultats de l'exercice 2024 liées aux variations de provisions et aux amortissements de crédits est de 139 K€. Ce coût du risque crédit prend en compte, de manière prudente, une baisse potentielle du marché immobilier résidentiel en Belgique dans les prochaines années.

Sur les 12 derniers mois, basé sur l'encours fin de mois, un taux moyen annualisé de remboursements anticipés de 2.33% a été observé sur le portefeuille de la Société.

Pour le calcul du ratio de couverture réglementaire, une pondération de 85.73 % a été appliquée à ce portefeuille.

Des statistiques relatives aux garanties immobilières sous-jacentes plus complètes sont disponibles dans l'annexe 3 de ce document ainsi que dans les High Transparency Template publiés trimestriellement par AXA Bank Europe SCF.

II. - Prêts garantis.

En date du rapport, AXA Bank Europe SCF ne détient aucun prêt garanti bien que le prospectus EMTN l'autorise.

III. - Expositions sur des personnes publiques.

AXA Bank Europe SCF possède des dépôts à la Banque de France pour un montant de 537.577 K€.

IV. - Valeurs de remplacement.

Les titres et valeurs suffisamment sûrs et liquides détenus par AXA Bank Europe SCF sont constitués de comptes bancaires (hors Banque de France) pour un montant de 356.089 K€ et des prêts pour 450.000 K€ à sa maison-mère en 'rollover evergreen' d'une durée de 32 jours. Basé sur les différentes notations existantes, les contreparties bancaires de la Société relèvent du 2^{ème} ou du 3^{ème} échelon de qualité de crédit.

Conformément aux dispositions de l'article R.513-6 du Code, le conseil d'Administration d'AXA Bank Europe SCF s'est assuré, sur ce trimestre que le montant des valeurs de remplacement n'a pas excédé les limites autorisées.

V. — Risque de change.

L'ensemble des instruments au bilan est libellé en Euro. Il n'y a donc pas de risque de change.

VI. — Risque de taux.

La gestion du risque de taux d'AXA Bank Europe SCF est sous-traitée au département ALM et comme deuxième ligne de défense au département de gestion des risques d'AXA Bank Belgium. Elle vise à protéger la marge de la Société. Par ailleurs, des objectifs en matière de solvabilité, de liquidité et de rentabilité (ainsi que le processus de gestion des risques) sont revus par le comité des risques et d'audit au minimum annuellement.

AXA Bank Europe SCF se couvre contre le risque de taux et pratique une politique de couverture à la naissance du risque de taux ainsi toutes les séries d'obligations sont couvertes pas des « Yield Maintenance Swaps ».

Lors des derniers trimestres, les sensibilités aux risques de taux étaient :

Type de choc		30/06/203	30/09/2023	31/12/2023	31/03/2024
Hausse de 100 points de base	Impact en valeur (Mio €)	0,72	1,29	0,53	-0,24
	Impact sur les fonds propres (%)	0,13%	0,22%	0,09%	-0,04%
Baisse de 100 points de base	Impact en valeur (Mio €)	-0,10	-0,42	-0,60	0,24
	Impact sur les fonds propres (%)	-0,02%	-0,07%	-0,10%	0,04%
Hausse de 200 points de base	Impact en valeur (Mio €)	0,70€	1,56	1,131	-0,48
	Impact sur les fonds propres (%)	0,12%	0,27%	0,19%	-0,08%
Baisse de 200 points de base	Impact en valeur (Mio €)	0,05€	-0,72	-1,131	0,54
	Impact sur les fonds propres (%)	0,01%	-0,12%	-0,19%	0,09%

La perte de valeur sur les chocs de 100 points de base reste dans la limite définie par le cadre de l'appétence aux risques. Ces chiffres tiennent compte des éventuels « floors » sur les différents instruments financiers à taux flottants.

VII. — Couverture du besoin de liquidité

La réglementation applicable pour la couverture des besoins de liquidité stipule qu'AXA Bank Europe SCF doit pouvoir couvrir 180 jours de liquidité de manière permanente.

Les estimations de flux d'intérêts et de capital sont les suivantes:

(en K€)	30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023	31/03/2024
Intérêts à payer	212.977	378.528	402.549	244.505
Intérêts à recevoir	928.338	1.146.239	1.143.195	856.989
Sortie de Principale	Néant	Néant	Néant	Néant
Utilisation maturité prorrogeable	Non	Non	Non	Non

A noter que les chiffres sur la dernière période n'ont pas encore été revus par notre contrôleur spécifique et qu'il s'agit de notre meilleure estimation à la date de reporting.

Un bilan de liquidité est produit tous les mois afin de s'assurer du respect de la couverture des besoins de liquidité (LCR). Jusqu'à présent, les flux sortants sont intégralement couverts par les flux prévisionnels de principal et d'intérêts sur les actifs.

De plus, une ligne de crédit existe entre AXA Bank Europe SCF et sa maison-mère couvrant 3 mois de liquidité sur les passifs privilégiés.

Dans le cas où ABE SCF ne serait pas à même de couvrir ses besoins de trésorerie par les autres moyens à sa disposition, conformément à l'article L. 515-32-1 du Code, en tant que société de crédit foncier, elle peut souscrire, sous des conditions strictes, ses propres obligations foncières dans la limite de 10% de l'encours total des ressources bénéficiant du privilège à la date d'acquisition. Le seul but est de pouvoir les affecter en garantie des opérations de crédit de la Banque de France conformément aux procédures et conditions déterminées par cette dernière pour ses opérations de politique monétaire et de crédit intra journalier.

Si vous avez des questions sur ce rapport, n'hésitez pas envoyer un message à Philippe.Colpin@axa.be.

Le 30 avril 2024.
Philippe Colpin
Directeur Général



Annexe 1: Principaux critères de la sélection appliqués au moment de l'acquisition des prêts hypothécaires belges

La liste des **critères d'éligibilité, valable au moment de la vente initiale ou des rechargements**, comprend notamment (et sans que cela soit exhaustif) les critères suivants:

- a) Tous les prêts octroyés l'ont été en regard d'une garantie située en Belgique uniquement.
- b) Aucun prêt n'a été octroyé avant le 1er janvier 1995.
- c) Lors de l'octroi, le preneur résidait en Belgique.
- d) Chaque prêt a été octroyé, par ABB, en tant que prêt garanti par un bien immobilier résidentiel. Aucun prêt n'est garanti par un gage sur fonds de commerce ou par un privilège agricole.
- e) Chaque prêt, ainsi que chaque hypothèque associée, est régi par la loi Belge.
- f) ABB n'a plus d'obligation de libérer des fonds y compris pour les prêts qui initialement étaient des prêts à tranche libérables en fonction de l'avancement de la construction correspondante (« Prêts à la construction » / « Construction Loans »).
- g) Tous les prêts sont des prêts en amortissements et en remboursements mensuels.
- h) Aucun prêt n'est garanti par des instruments financiers, ni remboursé par reconstitution de capital par un fonds d'assurance (par exemple Branches 21 ou 23).
- i) Lors de l'octroi de chaque prêt, ABB a signifié l'emprunteur de son obligation à contracter une assurance
 - i. Dommage et incendies (afin de couvrir les risques sur le bien mis en garantie)
 - ii. Décès (afin de couvrir le remboursement du prêt).
- j) Préalablement à l'octroi de tout crédit, ABB s'est assuré qu'un notaire a effectué une recherche sur le titre de propriété de l'emprunteur sur le bien, sur la validité du titre, et a constaté que les résultats de la dite recherche n'ont pas conduit à refuser l'octroi du prêt (pas de litige sur le droit de propriété, ni sur tout autre aspect juridique lié à la sécurité sociale ou à la réserve de propriété ou à l'usufruit ou à tout autre raison hypothéquant le droit de toucher la revente éventuelle du bien en cas de défaut de l'emprunteur).
- k) Aucun crédit ne peut avoir plus de 30 jours de retard au moment de la cession.
- l) Tous les prêts ont une maturité restante au moins supérieure à un mois.
- m) Tous les prêts ont une fréquence de changement de taux au moins supérieure ou égale à un an.
- n) La somme du solde restant dû (CRD) de tous les prêts garantis par un seul bien immobilier respecte les critères de la loi.
- o) Pour chaque prêt :
 - i. La quotité actualisée (la valeur du bien est obtenue en appliquant l'indexation valable pour la commune où est située le bien) est égale ou inférieure à 100%; et
 - ii. Le rapport «CRD/ inscription hypothécaire» ou « Loan to Mortgage» (LTM) est égale ou inférieure à 200%.

Annexe 2: Liste des obligations foncières émises au 31 mars 2024 par AXA Bank Europe SCF

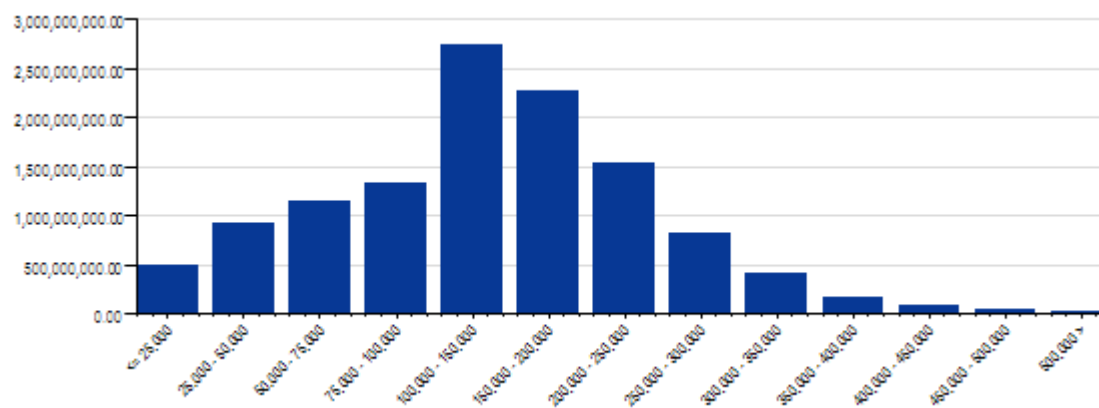
ISIN	Series	Description	Notionnel	Date d'émission	Date de maturité	Soft Bullet	Date maturité étendue	Type de coupon	Coupon /Spread	Investiss eurs ABB	Durée résiduelle
FR0013233236	CB_13	AXASA 1 1/4 01/26/32	250.000.000	26/01/17	26/01/32	Y	26/01/33	FIXED	1,25		7,82
FR0013329224	CB_21	AXASA 0 1/2 04/18/25	750.000.000	18/04/18	18/04/25	Y	18/04/26	FIXED	0,5		1,05
FR0013329216	CB_22	AXASA 1 3/8 04/18/33	750.000.000	18/04/18	18/04/33	Y	18/04/34	FIXED	1,375		9,05
FR0013406154	CB_23	AXASA 0 3/4 03/06/29	500.000.000	06/03/19	06/03/29	Y	06/03/30	FIXED	0,75		4,93
FR0013448222	CB_24	AXASA Float 09/20/29	500.000.000	20/09/19	20/09/29	Y	20/09/30	FLOATING	32	Y	5,47
FR0013454642	CB_27	AXASA Float 10/21/32	250.000.000	21/10/19	21/10/32	Y	21/10/33	FLOATING	34	Y	8,56
FR0013478047	CB_28	AXASA 0.01 01/22/27	500.000.000	22/01/20	22/01/27	Y	22/01/28	FIXED	0,01		2,81
FR0013499977	CB_29	AXASA 0 1/8 10/01/24	500.000.000	01/04/20	01/10/24	Y	01/10/25	FIXED	0,125		0,50
FR0013516176	CB_30	AXASA 0 1/4 06/09/40	500.000.000	09/06/20	09/06/40	Y	09/06/41	FIXED	0,25		16,19
FR0014000GA1	CB_32	AXASA Float 11/05/26	250.000.000	05/11/20	05/11/26	Y	05/11/27	FLOATING	22	Y	2,60
FR0014000G87	CB_33	AXASA Float 11/05/27	250.000.000	05/11/20	05/11/27	Y	05/11/28	FLOATING	22	Y	3,60
FR0014000G95	CB_34	AXASA Float 11/05/28	250.000.000	05/11/20	05/11/28	Y	05/11/29	FLOATING	22	Y	4,60
FR0014000G79	CB_35	AXASA Float 11/05/30	250.000.000	05/11/20	05/11/30	Y	05/11/31	FLOATING	23	Y	6,60
FR0014000GC7	CB_36	AXASA Float 11/05/32	250.000.000	05/11/20	05/11/32	Y	05/11/33	FLOATING	24	Y	8,60
FR0014004J07	CB_37	AXASA Float 07/13/28	500.000.000	13/07/21	13/07/28	Y	13/07/29	FLOATING	23	Y	4,28
FR0014008E08	CB_38	AXASA 0 5/8 02/16/28	500.000.000	16/02/22	16/02/28	Y	16/02/29	FIXED	0,625		3,88
FR0014008S77	CB_39	AXASA Float 14/03/32	500.000.000	14/03/22	14/03/32	Y	14/03/33	FLOATING	27,8	Y	7,95
FR0014008S85	CB_40	AXASA Float 14/03/34	500.000.000	14/03/22	14/03/34	Y	14/03/35	FLOATING	29,7	Y	9,95
FR001400DNT6	CB_41	AXASA 3 03/11/26	750.000.000	03/11/22	03/11/26	Y	03/11/27	FIXED	3		2,59
FR001400GCN5	CB_42	AXASA 3.796 23/03/26	750.000.000	23/03/23	23/03/26	Y	23/03/27	FIXED	3,796	Y	1,98
FR001400H5V1	CB_43	AXASA 3.577 14/04/33	750.000.000	14/04/23	14/04/33	Y	14/04/34	FIXED	3,577	Y	9,04

Public

Annexe 3: Principales statistiques relatives aux prêts hypothécaires détenus par AXA Bank Europe SCF

Mortgage Loan Size

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
<= 25,000	491,069,271.87	4.10 %	40,007	27.36 %	2.20 %	9.70
25,000 - 50,000	917,070,306.06	7.66 %	24,993	17.09 %	2.14 %	11.38
50,000 - 75,000	1,151,582,503.96	9.62 %	18,529	12.67 %	2.09 %	12.45
75,000 - 100,000	1,329,402,662.60	11.11 %	15,267	10.44 %	2.06 %	13.94
100,000 - 150,000	2,746,897,972.66	22.95 %	22,302	15.25 %	1.98 %	15.69
150,000 - 200,000	2,268,294,903.82	18.95 %	13,153	9.00 %	1.87 %	17.37
200,000 - 250,000	1,532,614,364.22	12.80 %	6,911	4.73 %	1.82 %	18.58
250,000 - 300,000	817,392,869.87	6.83 %	3,016	2.06 %	1.82 %	19.39
300,000 - 350,000	402,386,076.42	3.36 %	1,255	0.86 %	1.80 %	20.04
350,000 - 400,000	168,605,154.85	1.41 %	455	0.31 %	1.74 %	19.45
400,000 - 450,000	76,661,507.64	0.64 %	182	0.12 %	1.84 %	18.90
450,000 - 500,000	35,544,280.79	0.30 %	76	0.05 %	1.70 %	19.75
500,000 >	33,129,890.73	0.28 %	56	0.04 %	1.90 %	18.82
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public

**Year of Origination**

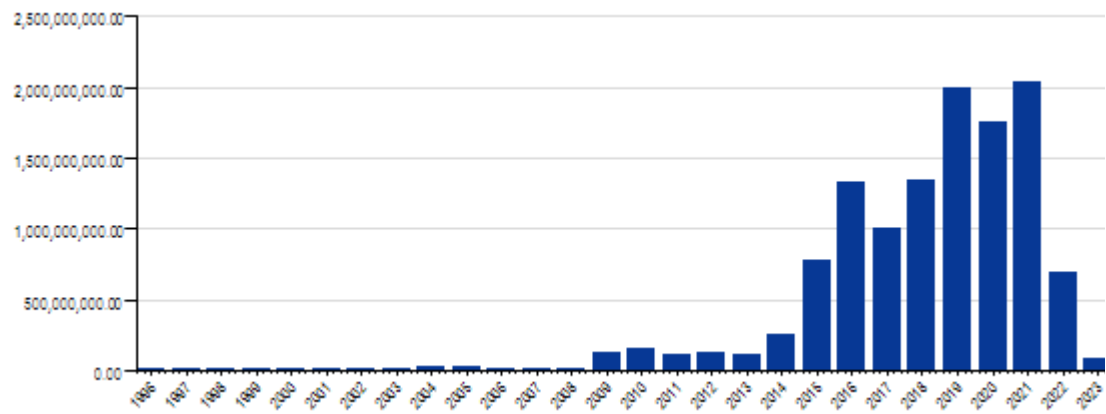
Origination Date	Outstanding Amount	% of Total	Nr of borrowers	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
1996	2,442.95	0.00 %	1	0.00 %	2.02 %	1.33
1997	38,295.23	0.00 %	4	0.00 %	1.10 %	2.31
1998	12,727.95	0.00 %	3	0.00 %	3.96 %	0.99
1999	71,606.42	0.00 %	9	0.01 %	1.89 %	3.79
2000	178,693.00	0.00 %	18	0.02 %	2.70 %	2.83
2001	120,923.93	0.00 %	15	0.01 %	1.46 %	2.32
2002	1,077,685.00	0.01 %	61	0.06 %	3.14 %	4.46
2003	11,208,438.44	0.09 %	404	0.38 %	3.93 %	6.73
2004	25,152,605.87	0.21 %	986	0.93 %	3.80 %	6.84
2005	24,175,064.83	0.20 %	831	0.78 %	3.10 %	7.61
2006	7,456,485.82	0.06 %	263	0.25 %	3.82 %	8.73
2007	20,044,497.99	0.17 %	508	0.48 %	4.34 %	8.80
2008	10,221,611.64	0.09 %	286	0.27 %	4.88 %	9.52
2009	121,607,710.09	1.02 %	2,235	2.11 %	4.10 %	10.58
2010	152,495,492.34	1.27 %	2,439	2.30 %	4.07 %	11.55
2011	112,733,771.05	0.94 %	1,597	1.50 %	1.93 %	13.13
2012	124,542,145.85	1.04 %	1,689	1.59 %	3.00 %	13.53
2013	108,596,509.02	0.91 %	1,551	1.46 %	4.48 %	13.04
2014	253,262,834.26	2.12 %	4,348	4.10 %	2.60 %	11.59
2015	780,808,251.80	6.52 %	10,298	9.70 %	2.35 %	11.64
2016	1,322,991,753.53	11.05 %	14,199	13.38 %	1.93 %	12.64
2017	997,948,582.49	8.34 %	9,147	8.62 %	2.10 %	14.61
2018	1,349,368,990.02	11.27 %	10,544	9.93 %	2.01 %	16.26
2019	1,989,362,872.09	16.62 %	14,207	13.38 %	1.81 %	16.78
2020	1,750,786,906.63	14.63 %	11,939	11.25 %	1.57 %	16.89
2021	2,032,454,600.79	16.98 %	12,781	12.04 %	1.54 %	18.35
2022	693,973,947.63	5.80 %	4,913	4.63 %	1.83 %	19.54
2023	79,956,318.83	0.67 %	884	0.83 %	3.39 %	19.30
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	106,160	100.00 %	1.96 %	15.79

Public



BANK EUROPE SCF

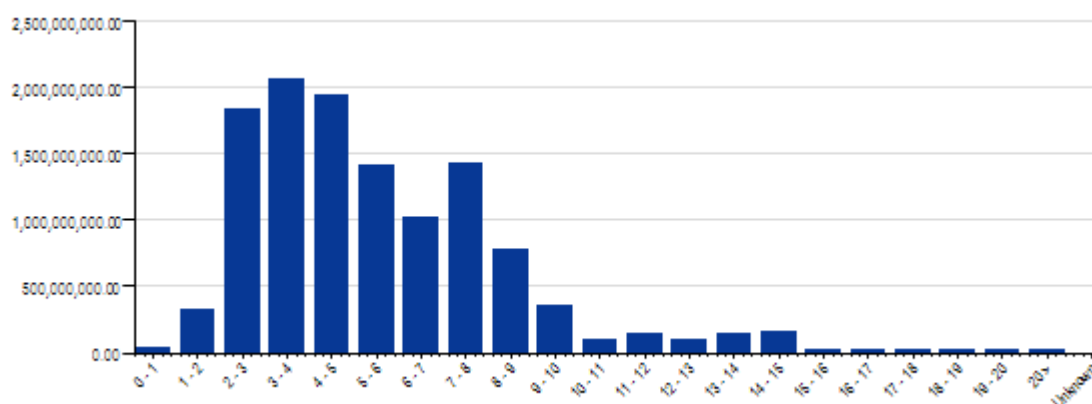
Société de Crédit Foncier



Public


Seasoning (in years)

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0 - 1	45,636,199.38	0.38 %	544	0.37 %	3.43 %	19.20
1 - 2	329,677,141.94	2.75 %	3,431	2.35 %	2.18 %	19.50
2 - 3	1,842,752,343.51	15.39 %	16,735	11.45 %	1.59 %	18.87
3 - 4	2,067,046,851.74	17.27 %	20,586	14.08 %	1.52 %	17.19
4 - 5	1,938,528,071.80	16.19 %	20,150	13.78 %	1.76 %	16.67
5 - 6	1,413,537,313.79	11.81 %	14,971	10.24 %	2.01 %	16.56
6 - 7	1,017,618,472.59	8.50 %	12,462	8.52 %	2.11 %	14.99
7 - 8	1,427,347,277.87	11.92 %	20,720	14.17 %	1.91 %	12.81
8 - 9	783,098,378.15	6.54 %	12,822	8.77 %	2.31 %	12.01
9 - 10	360,136,868.24	3.01 %	7,653	5.23 %	2.43 %	11.20
10 - 11	95,874,732.12	0.80 %	1,814	1.24 %	4.54 %	12.61
11 - 12	149,755,004.39	1.25 %	2,386	1.63 %	3.35 %	13.60
12 - 13	103,914,809.62	0.87 %	1,771	1.21 %	1.84 %	13.37
13 - 14	138,699,006.76	1.16 %	2,635	1.80 %	3.65 %	11.81
14 - 15	153,359,086.80	1.28 %	3,402	2.33 %	4.27 %	10.71
15 - 16	9,620,548.18	0.08 %	321	0.22 %	4.81 %	9.33
16 - 17	22,708,356.23	0.19 %	679	0.46 %	4.42 %	9.05
17 - 18	6,927,300.19	0.06 %	277	0.19 %	3.89 %	8.78
18 - 19	20,723,698.19	0.17 %	879	0.60 %	3.14 %	7.82
19 - 20	27,582,715.56	0.23 %	1,266	0.87 %	3.60 %	6.86
20 >	16,107,588.44	0.13 %	698	0.48 %	3.93 %	6.52
Unknown						
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public

**Remaining Maturity**

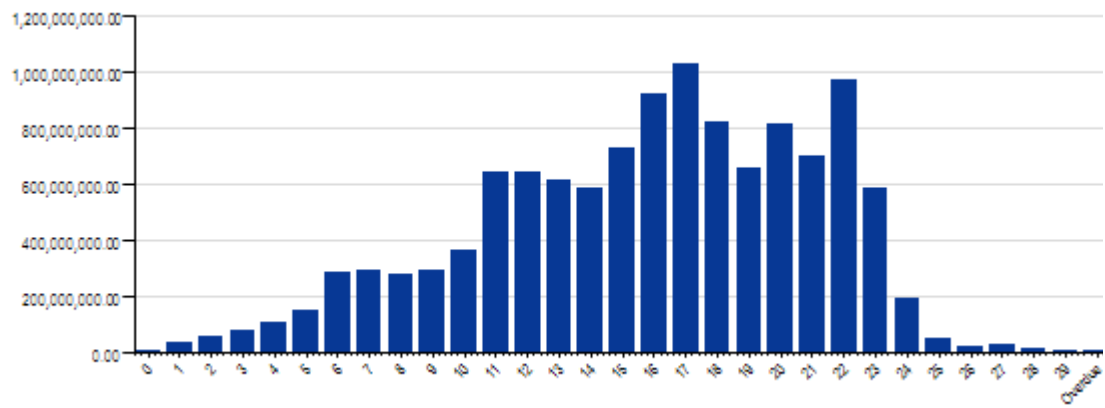
Years to maturity	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0	7,421,263.28	0.06 %	1,590	1.09 %	2.86 %	-0.05
1	32,166,226.33	0.27 %	4,647	3.18 %	2.40 %	1.11
2	56,075,972.08	0.47 %	4,052	2.77 %	2.04 %	2.13
3	76,650,465.88	0.64 %	4,115	2.81 %	2.18 %	3.06
4	102,680,023.16	0.86 %	4,033	2.76 %	2.23 %	4.06
5	151,154,500.54	1.26 %	4,627	3.16 %	2.15 %	5.10
6	284,470,531.28	2.38 %	6,979	4.77 %	2.12 %	6.05
7	295,066,828.16	2.46 %	6,212	4.25 %	1.87 %	7.08
8	275,870,616.09	2.30 %	5,314	3.63 %	1.95 %	8.02
9	291,386,666.78	2.43 %	4,933	3.37 %	2.17 %	9.05
10	364,062,468.87	3.04 %	5,451	3.73 %	2.09 %	10.09
11	645,736,706.86	5.39 %	8,504	5.82 %	2.09 %	11.05
12	645,344,617.03	5.39 %	8,063	5.51 %	1.91 %	12.07
13	614,273,568.38	5.13 %	7,291	4.99 %	1.92 %	13.02
14	586,110,470.20	4.90 %	6,459	4.42 %	2.06 %	14.05
15	730,660,106.34	6.10 %	7,473	5.11 %	1.92 %	15.08
16	920,804,080.85	7.69 %	9,132	6.25 %	1.85 %	16.04
17	1,031,670,593.85	8.62 %	9,714	6.64 %	1.63 %	17.04
18	824,700,784.08	6.89 %	7,574	5.18 %	1.88 %	18.00
19	658,344,094.88	5.50 %	5,749	3.93 %	2.30 %	19.06
20	815,701,044.63	6.81 %	6,151	4.21 %	2.07 %	20.05
21	700,105,045.36	5.85 %	5,282	3.61 %	2.00 %	21.03
22	973,348,622.00	8.13 %	6,600	4.51 %	1.80 %	22.03
23	585,667,729.75	4.89 %	3,971	2.72 %	1.84 %	22.94
24	190,633,521.52	1.59 %	1,529	1.05 %	2.23 %	23.99
25	48,289,965.81	0.40 %	346	0.24 %	2.21 %	24.86
26	20,157,610.87	0.17 %	124	0.08 %	2.43 %	25.96
27	24,370,106.77	0.20 %	136	0.09 %	2.70 %	27.06
28	10,095,854.78	0.08 %	55	0.04 %	2.57 %	27.88
29	240,318.18	0.00 %	2	0.00 %	2.54 %	28.81
Overdue	7,391,360.90	0.06 %	94	0.06 %	2.83 %	-1.85
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79

Public



BANK EUROPE SCF

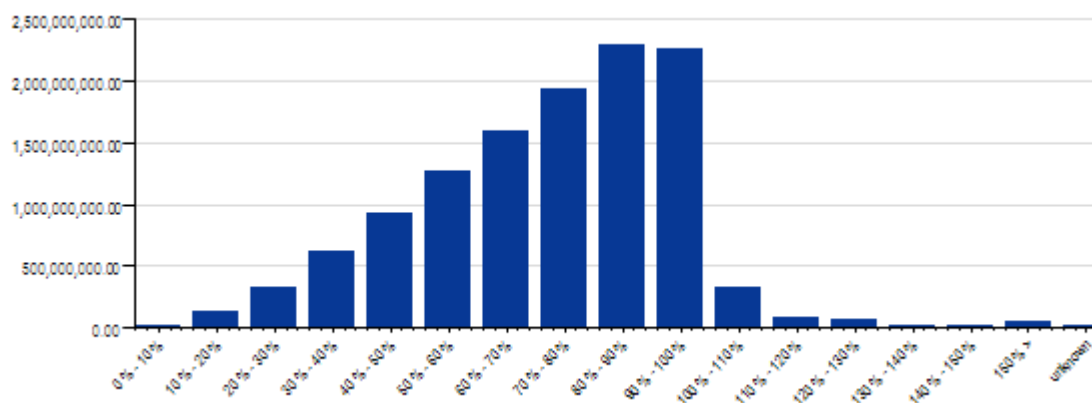
Société de Crédit Foncier



Public

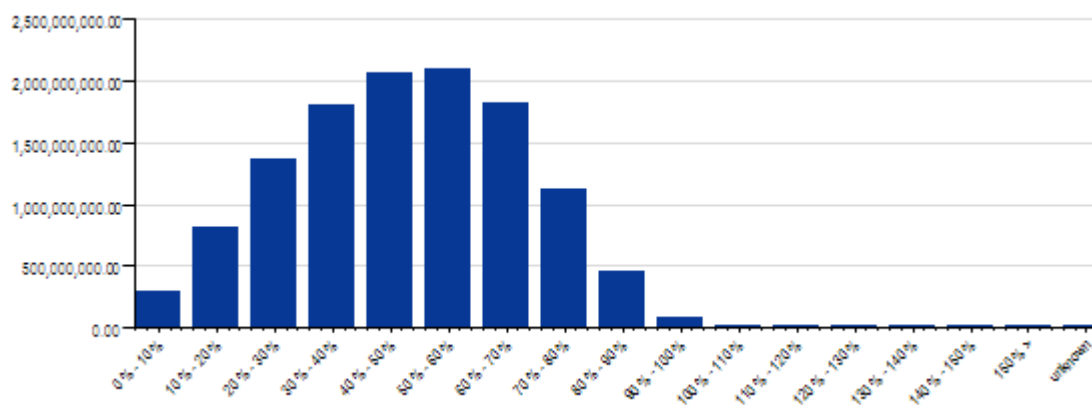

Initial Loan to Initial Value (ILTIV)

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0 % - 10 %	23,849,264.81	0.20 %	1,860	1.27 %	1.72 %	6.49
10 % - 20 %	132,649,711.00	1.11 %	5,483	3.75 %	1.81 %	8.20
20 % - 30 %	324,870,666.96	2.71 %	8,344	5.71 %	1.82 %	10.06
30 % - 40 %	618,127,783.08	5.16 %	11,609	7.94 %	1.85 %	11.74
40 % - 50 %	935,097,275.03	7.81 %	14,591	9.98 %	1.87 %	13.02
50 % - 60 %	1,275,503,544.47	10.66 %	17,531	11.99 %	1.86 %	14.05
60 % - 70 %	1,594,818,784.64	13.32 %	19,480	13.32 %	1.88 %	15.05
70 % - 80 %	1,941,215,833.92	16.22 %	20,818	14.24 %	1.89 %	16.30
80 % - 90 %	2,285,229,465.81	19.09 %	20,759	14.20 %	1.86 %	17.79
90 % - 100 %	2,263,910,107.60	18.91 %	19,046	13.03 %	2.23 %	18.26
100 % - 110 %	327,764,796.96	2.74 %	3,647	2.49 %	2.24 %	17.25
110 % - 120 %	89,643,343.72	0.75 %	1,071	0.73 %	2.47 %	16.13
120 % - 130 %	68,534,408.45	0.57 %	796	0.54 %	2.97 %	15.95
130 % - 140 %	21,798,989.83	0.18 %	274	0.19 %	2.25 %	15.65
140 % - 150 %	13,314,118.60	0.11 %	177	0.12 %	2.37 %	14.96
150 % >	46,920,130.75	0.39 %	625	0.43 %	2.24 %	14.01
unknown	7,403,539.86	0.06 %	91	0.06 %	2.00 %	15.97
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



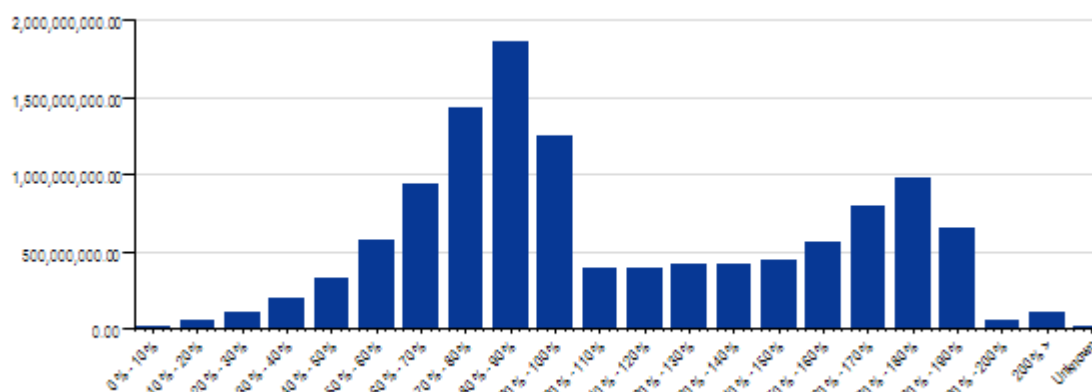
**Current Loan to Current Value (CLTCV)**

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0 % - 10 %	296,222,760.60	2.47 %	16,830	11.51 %	2.25 %	5.45
10 % - 20 %	818,748,237.87	6.84 %	17,981	12.30 %	2.18 %	9.10
20 % - 30 %	1,367,803,563.15	11.43 %	20,596	14.09 %	2.04 %	11.81
30 % - 40 %	1,810,997,651.93	15.13 %	22,202	15.19 %	1.97 %	13.85
40 % - 50 %	2,061,252,129.95	17.22 %	21,856	14.95 %	1.92 %	15.71
50 % - 60 %	2,104,723,399.99	17.58 %	19,699	13.47 %	1.89 %	17.43
60 % - 70 %	1,819,013,520.29	15.20 %	14,649	10.02 %	1.85 %	19.12
70 % - 80 %	1,119,262,747.89	9.35 %	8,250	5.64 %	1.90 %	20.49
80 % - 90 %	453,930,325.00	3.79 %	3,114	2.13 %	2.13 %	21.21
90 % - 100 %	77,270,860.96	0.65 %	556	0.38 %	2.21 %	21.39
100 % - 110 %	9,977,524.75	0.08 %	116	0.08 %	2.04 %	17.30
110 % - 120 %	4,474,809.03	0.04 %	44	0.03 %	2.29 %	15.20
120 % - 130 %	2,779,304.04	0.02 %	39	0.03 %	1.94 %	13.58
130 % - 140 %	2,616,074.63	0.02 %	25	0.02 %	2.30 %	17.15
140 % - 150 %	2,046,211.17	0.02 %	20	0.01 %	1.83 %	14.51
150 % >	12,172,615.66	0.10 %	136	0.09 %	1.80 %	15.51
unknown	7,360,028.58	0.06 %	89	0.06 %	1.99 %	16.01
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79




Current Loan to Mortgage (CLTM)

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0 % - 10 %	15,886,043.23	0.13 %	3,399	2.32 %	2.70 %	2.03
10 % - 20 %	51,926,769.04	0.43 %	4,127	2.82 %	2.52 %	3.72
20 % - 30 %	110,932,444.46	0.93 %	4,937	3.38 %	2.55 %	5.43
30 % - 40 %	193,780,110.71	1.62 %	6,058	4.14 %	2.57 %	6.93
40 % - 50 %	322,086,759.68	2.69 %	7,522	5.14 %	2.42 %	8.37
50 % - 60 %	566,933,757.16	4.74 %	10,299	7.04 %	2.37 %	10.26
60 % - 70 %	940,554,654.65	7.86 %	13,667	9.35 %	2.27 %	12.39
70 % - 80 %	1,435,696,634.01	11.99 %	17,746	12.14 %	2.16 %	14.95
80 % - 90 %	1,859,353,739.92	15.53 %	19,293	13.20 %	2.02 %	17.72
90 % - 100 %	1,255,525,804.16	10.49 %	11,672	7.98 %	2.07 %	19.40
100 % - 110 %	389,398,614.38	3.25 %	4,880	3.34 %	1.90 %	14.66
110 % - 120 %	386,897,531.72	3.23 %	4,406	3.01 %	1.85 %	14.78
120 % - 130 %	416,348,287.16	3.48 %	4,450	3.04 %	1.83 %	14.96
130 % - 140 %	419,170,603.46	3.50 %	4,307	2.95 %	1.75 %	15.04
140 % - 150 %	448,457,751.40	3.75 %	4,213	2.88 %	1.71 %	15.36
150 % - 160 %	559,511,948.56	4.67 %	5,058	3.46 %	1.67 %	15.73
160 % - 170 %	792,499,978.25	6.62 %	6,398	4.38 %	1.62 %	17.22
170 % - 180 %	982,005,011.55	8.20 %	7,430	5.08 %	1.55 %	18.90
180 % - 190 %	650,868,128.45	5.44 %	4,527	3.10 %	1.58 %	20.45
190 % - 200 %	58,342,835.21	0.49 %	550	0.38 %	1.71 %	17.20
200 % >	103,567,518.79	0.87 %	1,125	0.77 %	1.68 %	15.25
Unknown	10,906,839.54	0.09 %	138	0.09 %	1.97 %	15.52
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public



BANK EUROPE SCF

Société de Crédit Foncier

Country of Residential Estate

	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Belgium	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79

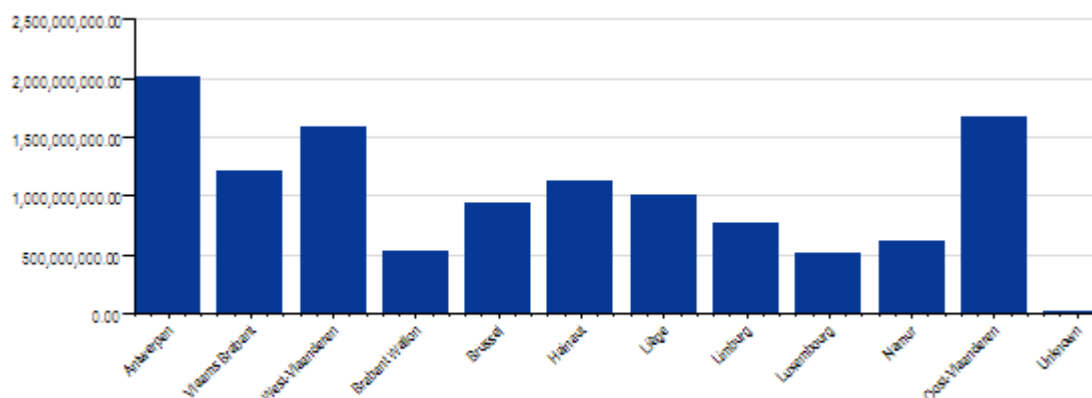


Public



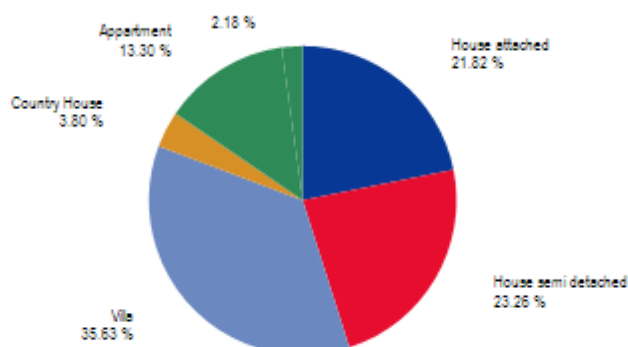
Geographical Distribution

Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Antwerpen	2,003,536,510.28	16.74 %	23,172	15.85 %	1.92 %	15.98
Vlaams Brabant	1,216,256,309.65	10.16 %	12,702	8.69 %	1.94 %	15.82
West-Vlaanderen	1,583,188,904.86	13.23 %	20,725	14.18 %	1.86 %	15.80
Brabant Wallon	538,514,652.05	4.50 %	5,389	3.69 %	1.94 %	15.45
Brussel	937,363,195.91	7.83 %	8,255	5.65 %	1.97 %	15.19
Hainaut	1,118,070,509.28	9.34 %	16,050	10.98 %	2.13 %	15.90
Liège	1,000,107,061.70	8.35 %	13,621	9.32 %	2.01 %	15.69
Limburg	762,735,562.84	6.37 %	10,824	7.40 %	2.03 %	16.02
Luxembourg	518,960,309.65	4.34 %	6,217	4.25 %	2.02 %	15.48
Namur	610,381,017.00	5.10 %	8,621	5.90 %	2.07 %	15.66
Oost-Vlaanderen	1,673,041,910.96	13.98 %	20,525	14.04 %	1.88 %	16.00
Unknown	8,495,821.31	0.07 %	101	0.07 %	1.94 %	16.04
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



**Property Type**

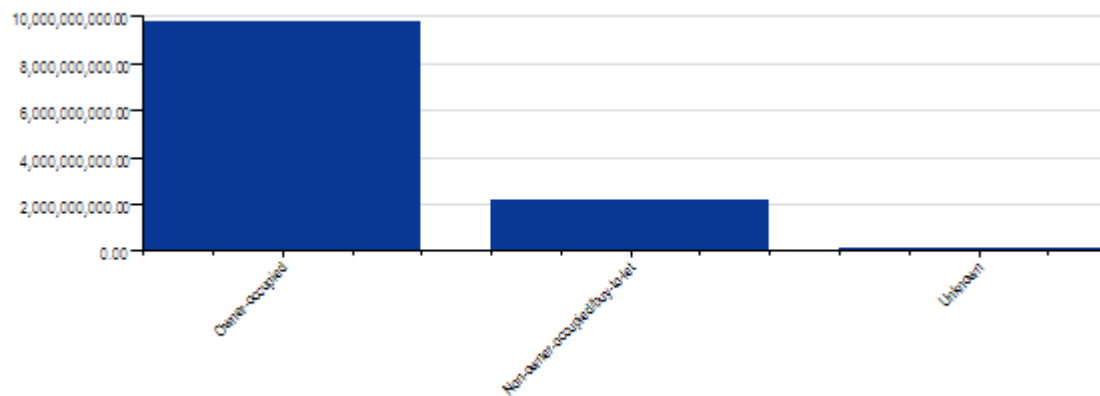
Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
House attached	2,612,556,822.75	21.82 %	33,764	23.09 %	2.09 %	15.94
House semi detached	2,784,157,059.75	23.26 %	34,389	23.52 %	1.98 %	16.29
Villa	4,264,846,247.43	35.63 %	50,036	34.22 %	1.87 %	15.71
Bungalow	105,223,275.89	0.88 %	1,639	1.12 %	2.21 %	14.58
Country House	455,242,353.02	3.80 %	6,838	4.68 %	2.11 %	14.16
Appartment	1,592,574,447.41	13.30 %	17,773	12.16 %	1.87 %	15.62
Residential Property	128,352,661.09	1.07 %	1,438	0.98 %	2.13 %	13.33
Mixed Property	233,491.42	0.00 %	2	0.00 %	1.91 %	18.70
Residential Plot	13,857,373.79	0.12 %	158	0.11 %	1.71 %	15.93
Commercial use						
Other						
Agricultural Land						
Loft	1,285,837.36	0.01 %	9	0.01 %	1.70 %	18.39
Chalet	3,826,374.27	0.03 %	55	0.04 %	1.70 %	13.65
Unknown	8,495,821.31	0.07 %	101	0.07 %	1.94 %	16.04
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public

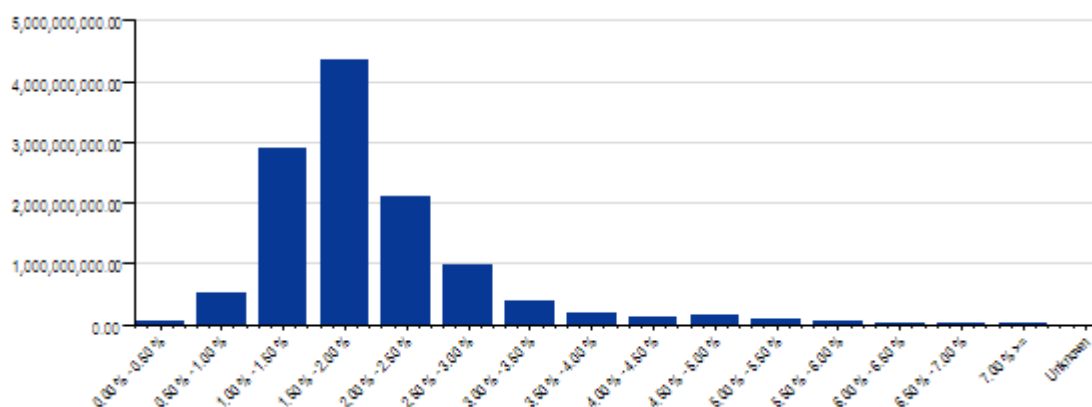
**Owner Occupied / Buy to let**

Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Owner-occupied	9,779,392,138.88	81.69 %	121,947	83.41 %	1.97 %	15.66
Non-owner-occupied/buy-to-let	2,183,899,598.03	18.24 %	24,166	16.53 %	1.90 %	16.38
Unknown	7,360,028.58	0.06 %	89	0.06 %	1.99 %	16.01
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



**Interest Rate Group**

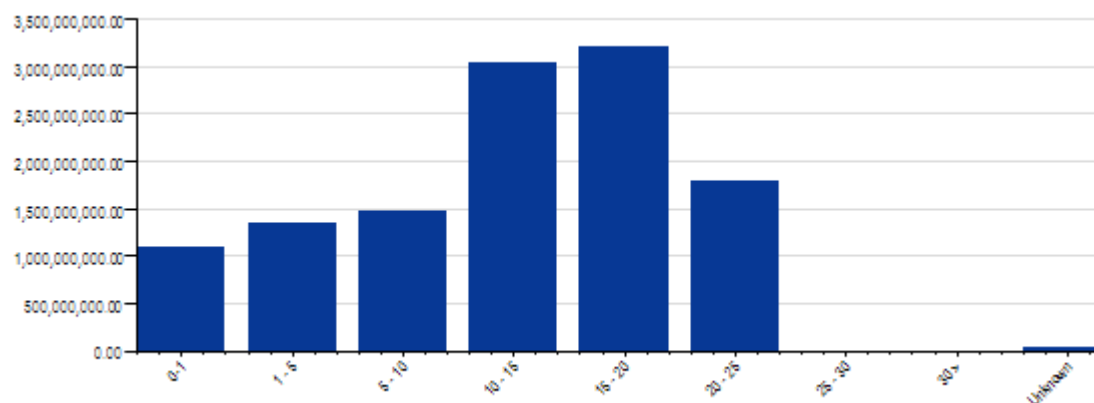
From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0.00 % - 0.50 %	66,515,789.66	0.56 %	872	0.60 %	0.10 %	13.83
0.50 % - 1.00 %	533,302,334.87	4.46 %	6,630	4.53 %	0.89 %	13.62
1.00 % - 1.50 %	2,899,998,397.80	24.23 %	32,680	22.35 %	1.28 %	16.02
1.50 % - 2.00 %	4,337,993,965.71	36.24 %	48,033	32.85 %	1.76 %	15.98
2.00 % - 2.50 %	2,120,085,506.42	17.71 %	25,909	17.72 %	2.23 %	16.08
2.50 % - 3.00 %	968,509,217.72	8.09 %	12,841	8.78 %	2.71 %	16.33
3.00 % - 3.50 %	394,624,902.96	3.30 %	5,731	3.92 %	3.23 %	16.24
3.50 % - 4.00 %	183,010,548.83	1.53 %	3,333	2.28 %	3.72 %	15.04
4.00 % - 4.50 %	132,810,505.70	1.11 %	2,884	1.97 %	4.24 %	13.51
4.50 % - 5.00 %	144,658,422.74	1.21 %	3,343	2.29 %	4.75 %	12.23
5.00 % - 5.50 %	93,941,046.66	0.78 %	2,033	1.39 %	5.24 %	12.37
5.50 % - 6.00 %	51,572,974.19	0.43 %	1,087	0.74 %	5.72 %	12.82
6.00 % - 6.50 %	31,206,104.61	0.26 %	574	0.39 %	6.24 %	13.35
6.50 % - 7.00 %	10,456,975.35	0.09 %	202	0.14 %	6.69 %	13.87
7.00 % >=	1,965,072.27	0.02 %	50	0.03 %	7.36 %	14.22
Unknown						
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public

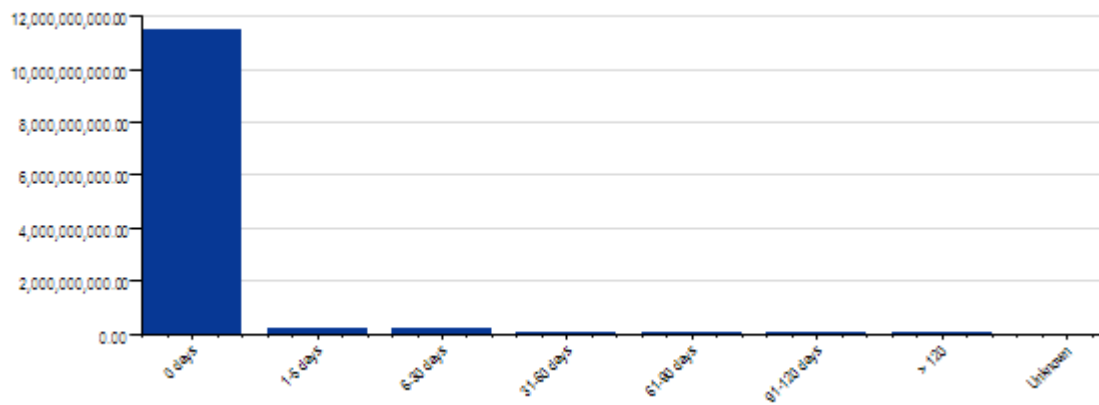

Remaining Term to Interest Reset (in years)

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0-1	1,099,134,871.14	9.18 %	19,923	13.63 %	2.57 %	15.37
1 - 5	1,355,643,266.49	11.32 %	25,146	17.20 %	2.23 %	13.49
5 - 10	1,480,977,337.47	12.37 %	25,683	17.57 %	1.89 %	9.35
10 - 15	3,037,588,026.22	25.38 %	33,840	23.15 %	1.85 %	13.80
15 - 20	3,207,187,617.44	26.79 %	28,745	19.66 %	1.86 %	18.11
20 - 25	1,790,109,334.77	14.95 %	12,851	8.79 %	1.81 %	22.32
25 - 30						
30 >						
Unknown	11,311.96	0.00 %	14	0.01 %	2.00 %	0.84
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



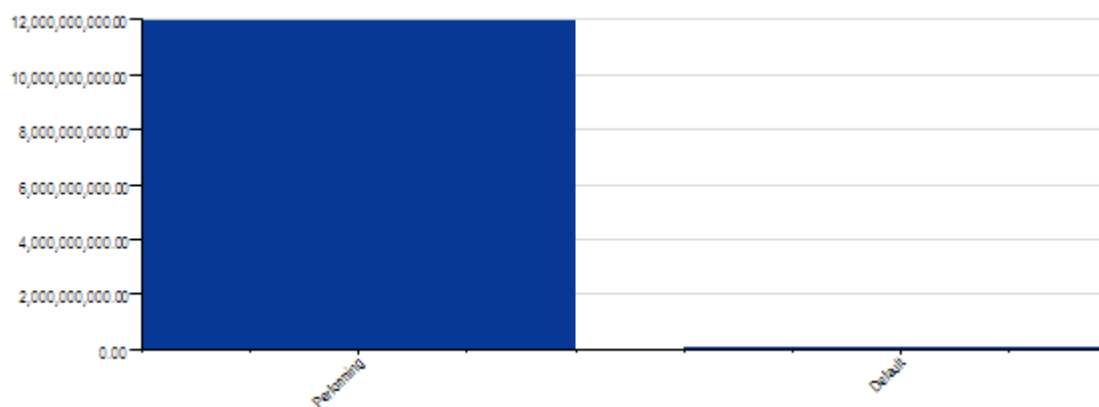
**Delinquency Profile**

Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0 days	11,478,755,049.60	95.89 %	140,527	96.12 %	1.94 %	15.78
1-5 days	192,600,379.61	1.61 %	2,322	1.59 %	2.31 %	16.28
6-30 days	229,365,537.22	1.92 %	2,628	1.80 %	2.45 %	16.45
31-60 days	34,595,532.53	0.29 %	375	0.26 %	2.83 %	17.29
61-90 days	11,833,961.48	0.10 %	122	0.08 %	3.07 %	16.65
91-120 days	5,282,870.48	0.04 %	44	0.03 %	2.95 %	17.98
> 120	18,218,434.57	0.15 %	184	0.13 %	2.91 %	5.37
Unknown						
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



**Defaults**

	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Performing	11,947,084,748.12	99.80 %	145,832	99.75 %	1.96 %	15.81
Default	23,567,017.37	0.20 %	370	0.25 %	2.95 %	7.46
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



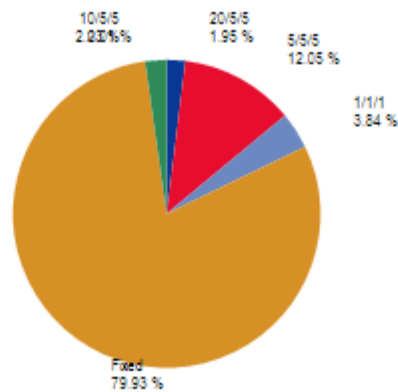
Public

**BANK EUROPE SCF**

Société de Crédit Foncier

Interest Type

Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
3/1/1	49,311.21	0.00 %	5	0.00 %	4.81 %	3.92
20/5/5	233,016,965.27	1.95 %	1,790	1.22 %	2.10 %	20.16
5/5/5	1,442,039,237.34	12.05 %	15,120	10.34 %	1.95 %	16.57
1/1/1	459,102,730.08	3.84 %	7,994	5.47 %	3.95 %	14.59
Fixed	9,568,420,471.46	79.93 %	118,845	81.29 %	1.85 %	15.51
10/5/5	267,276,463.90	2.23 %	2,414	1.65 %	2.49 %	19.90
15/5/5	746,586.23	0.01 %	34	0.02 %	2.60 %	6.25
Unknown						
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public



BANK EUROPE SCF

Société de Crédit Foncier

Redemption Type

Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Mensualiteiten (Annuity)	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79

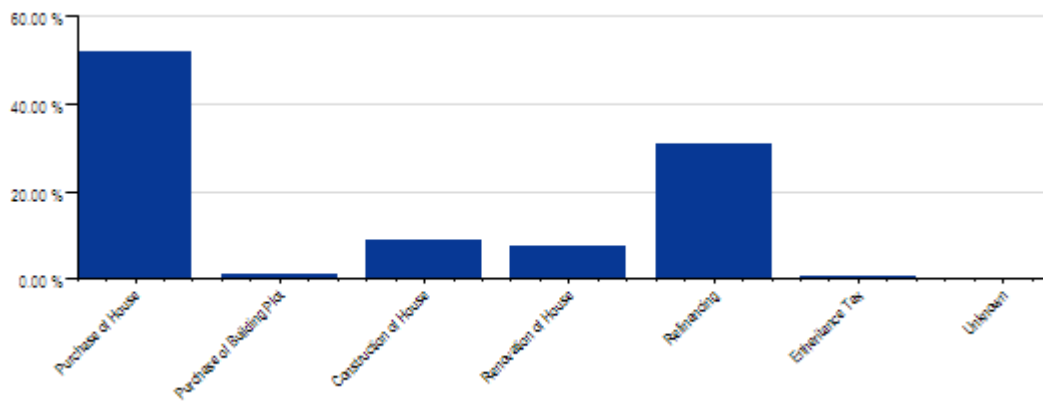


Mensualiteiten (Annuity)
100.00 %

Public

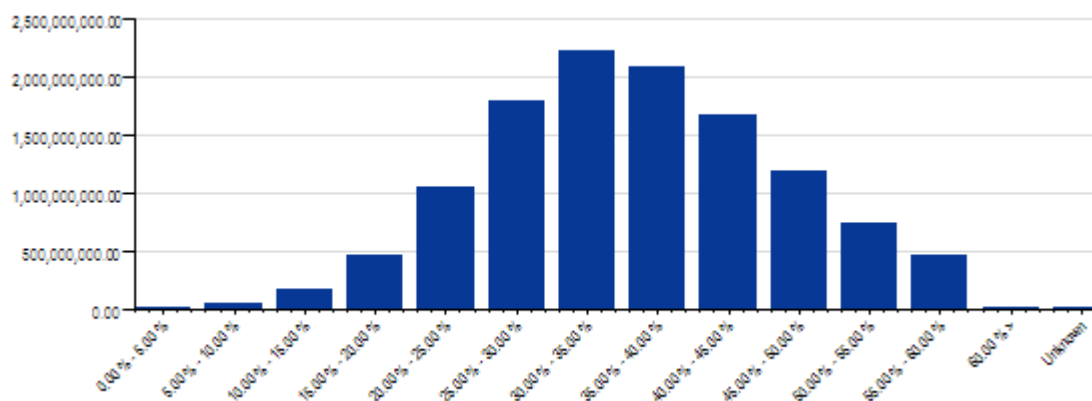
**Loan Purpose**

Description	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Purchase of House	6,224,317,391.07	52.00 %	52,974	36.23 %	1.97 %	17.03
Purchase of Building Plot	118,364,251.15	0.99 %	2,123	1.45 %	1.92 %	15.77
Construction of House	1,035,372,153.82	8.65 %	8,869	6.07 %	1.98 %	17.25
Renovation of House	895,993,564.58	7.48 %	28,491	19.49 %	1.92 %	15.52
Refinancing	3,690,055,260.84	30.83 %	53,558	36.63 %	1.94 %	13.36
Enheritance Tax	6,455,788.68	0.05 %	171	0.12 %	1.92 %	13.30
Unknown	93,355.35	0.00 %	16	0.01 %	1.83 %	2.61
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



**Debt to Income (DTI)**

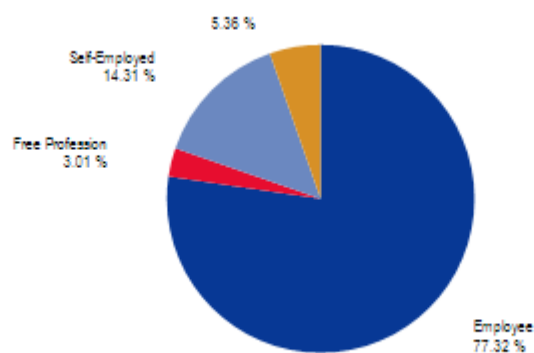
From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
0.00 % - 5.00 %	8,219,799.30	0.07 %	495	0.34 %	2.12 %	8.63
5.00 % - 10.00 %	55,740,301.56	0.47 %	2,345	1.60 %	1.84 %	10.23
10.00 % - 15.00 %	178,478,011.76	1.49 %	4,921	3.37 %	1.87 %	11.58
15.00 % - 20.00 %	467,696,786.87	3.91 %	9,422	6.44 %	1.88 %	12.82
20.00 % - 25.00 %	1,044,434,558.63	8.72 %	16,274	11.13 %	1.86 %	14.11
25.00 % - 30.00 %	1,796,060,890.68	15.00 %	23,188	15.86 %	1.88 %	15.25
30.00 % - 35.00 %	2,227,496,825.13	18.61 %	25,706	17.58 %	1.91 %	16.05
35.00 % - 40.00 %	2,090,349,503.96	17.46 %	22,710	15.53 %	1.97 %	16.56
40.00 % - 45.00 %	1,667,731,906.04	13.93 %	17,222	11.78 %	2.02 %	16.69
45.00 % - 50.00 %	1,194,408,560.51	9.98 %	11,908	8.14 %	2.04 %	16.74
50.00 % - 55.00 %	749,168,512.87	6.26 %	7,220	4.94 %	2.09 %	16.37
55.00 % - 60.00 %	465,180,265.02	3.89 %	4,461	3.05 %	2.13 %	16.00
60.00 % >	17,147,275.31	0.14 %	201	0.14 %	2.46 %	15.04
Unknown	8,538,567.85	0.07 %	129	0.09 %	2.54 %	3.87
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public

**Employment**

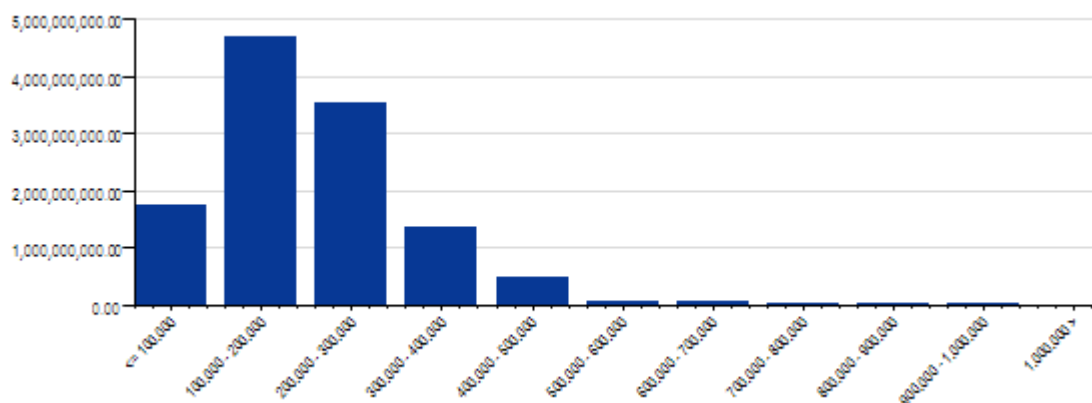
	Outstanding Amount	% of Total	Nr of Loans	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
Employee	9,254,428,114.14	77.31 %	111,710	76.41 %	1.94 %	16.06
Manual worker	133,429,351.18	1.11 %	2,220	1.52 %	2.98 %	14.70
Retired	127,135,371.22	1.06 %	3,525	2.41 %	2.03 %	9.41
Other	170,711,207.58	1.43 %	2,510	1.72 %	2.25 %	13.92
Student	113,500,513.31	0.95 %	1,642	1.12 %	2.20 %	15.43
Unemployed	97,533,773.98	0.81 %	1,395	0.95 %	2.33 %	14.74
Free Profession	360,519,127.58	3.01 %	4,001	2.74 %	1.85 %	14.12
Self-Employed	1,713,394,306.50	14.31 %	19,199	13.13 %	1.94 %	15.49
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	146,202	100.00 %	1.96 %	15.79



Public

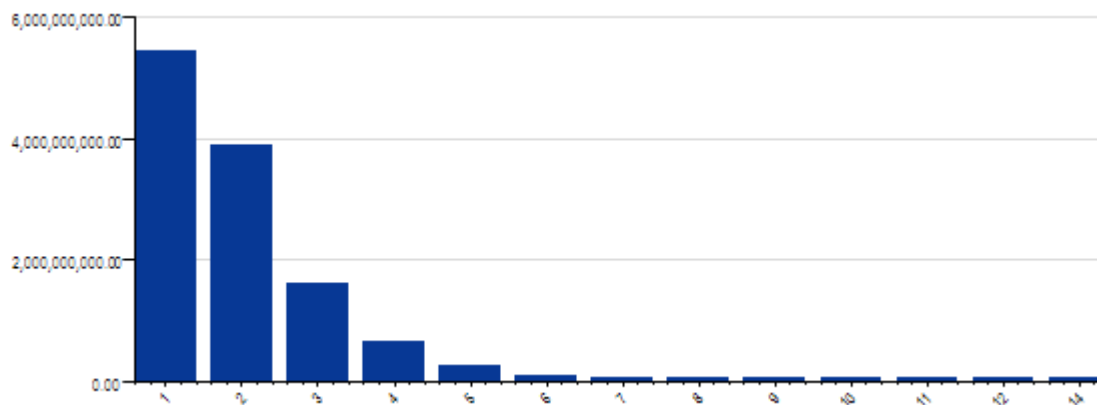
**Mortgage Loan Size per Borrower**

From (>) Until (<=)	Outstanding Amount	% of Total	Nr of borrowers	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
<= 100,000	1,748,475,115.34	14.61 %	35,105	40.19 %	2.30 %	9.61
100,000 - 200,000	4,709,806,989.55	39.34 %	32,215	36.89 %	2.00 %	15.34
200,000 - 300,000	3,522,969,765.12	29.43 %	14,651	16.78 %	1.83 %	17.90
300,000 - 400,000	1,362,918,267.56	11.39 %	4,025	4.61 %	1.79 %	18.68
400,000 - 500,000	484,566,549.18	4.05 %	1,110	1.27 %	1.75 %	18.31
500,000 - 600,000	69,919,787.70	0.58 %	129	0.15 %	1.81 %	17.92
600,000 - 700,000	45,748,654.28	0.38 %	70	0.08 %	1.85 %	18.50
700,000 - 800,000	11,354,833.49	0.09 %	15	0.02 %	2.07 %	16.92
800,000 - 900,000	9,205,758.48	0.08 %	11	0.01 %	1.92 %	20.13
900,000 - 1,000,000	5,686,044.79	0.05 %	6	0.01 %	1.83 %	17.57
1,000,000 >						
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	87,337	100.00 %	1.96 %	15.79



**Number of Loans per Borrower**

	Outstanding Amount	% of Total	Nr of borrowers	% of Total	W/A Coupon	W/A Maturity
1	5,449,488,575.56	45.52 %	48,257	55.25 %	1.98 %	15.90
2	3,905,847,570.08	32.63 %	25,855	29.60 %	1.97 %	15.79
3	1,608,422,297.38	13.44 %	8,802	10.08 %	1.93 %	15.53
4	632,632,970.85	5.28 %	2,962	3.39 %	1.87 %	15.55
5	233,939,817.05	1.95 %	967	1.11 %	1.85 %	15.67
6	81,402,244.04	0.68 %	305	0.35 %	1.86 %	15.79
7	33,676,746.64	0.28 %	117	0.13 %	1.79 %	15.37
8	13,034,200.64	0.11 %	41	0.05 %	1.81 %	15.24
9	5,890,660.30	0.05 %	15	0.02 %	1.74 %	17.60
10	3,172,109.80	0.03 %	7	0.01 %	1.63 %	15.82
11	2,795,728.94	0.02 %	7	0.01 %	2.04 %	14.27
12	111,886.80	0.00 %	1	0.00 %	1.14 %	7.32
14	236,957.41	0.00 %	1	0.00 %	1.15 %	7.51
Total	11,970,651,765.49	100.00 %	87,337	100.00 %	1.96 %	15.79



Public