

CARREFOUR BANQUE

Société anonyme au capital de 101 346 956,72 Euros
Siège social : 1, Place Copernic – 91080 Courcouronnes
313 811 515 RCS EVRY

RAPPORT SUR LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE 2017 PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE MIXTE du 17 MAI 2018

Les informations qui suivent sont établies en application du dernier alinéa de l'article L. 225-37 du Code de commerce.

1 - SAY ON PAY - ARTICLE L.225-37-2 ALINEA 2 DU CODE DE COMMERCE

Dans la mesure où les mandataires sociaux de Carrefour Banque ne sont pas rémunérés en raison de leur mandat, aucune résolution relative aux principes et critères de détermination, de répartition et d'attribution des éléments fixes, variables et exceptionnels composant la rémunération totale et les avantages de toute nature attribuables aux mandataires sociaux en raison de leur mandat, ne sera élaborée par le conseil d'administration ni soumise au vote de l'assemblée générale.

2 - LISTE DES MANDATS ET FONCTIONS DES MANDATAIRES SOCIAUX EXERCÉS PENDANT L'EXERCICE 2017 – ARTICLE L.225-37-4 1° DU CODE DE COMMERCE

Voir liste ci-annexée.

3 - CONVENTIONS INTERVENUES ENTRE LES FILIALES DE LA SOCIÉTÉ ET SES DIRIGEANTS – ARTICLE L.225-37-4 2° DU CODE DE COMMERCE

Nous n'avons à vous faire part d'aucune convention intervenue, directement ou par personne interposée, entre, d'une part le Directeur Général ou les Directeurs Généraux Délégués, l'un des administrateurs ou l'un des actionnaires disposant d'une fraction des droits de vote supérieure à 10 % de la société et, d'autre part, une filiale dont la société possède, directement ou indirectement, plus de la moitié du capital.

4 - TABLEAU RÉCAPITULATIF DES DÉLÉGATIONS EN COURS DE VALIDITÉ ACCORDÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE DES ACTIONNAIRES DANS LE DOMAINE DES AUGMENTATIONS DE CAPITAL - ARTICLE L.225-37-4 3° DU CODE DE COMMERCE

Néant.

5 - MODALITES D'EXERCICE DE LA DIRECTION GENERALE- ARTICLE L.225-37-4 4° DU CODE DE COMMERCE

Dans le cadre de la publication de l'ordonnance n°2014-158 du 20 février 2014 qui a transposé dans le code monétaire et financier les dispositions de la directive 2013/36/UE du 26 juin 2013, le Conseil d'Administration du 6 janvier 2015 a décidé la dissociation des fonctions de Président du Conseil d'Administration et de Directeur Général : M. Gauthier Durand Delbecque avait alors donné sa démission de Président Directeur Général le 6 janvier 2015 et avait conservé ses fonctions d'administrateur et de Président du Conseil d'Administration.

Monsieur Gauthier Durand Delbecque a par ailleurs démissionné de ses fonctions d'administrateur et de Président du Conseil d'administration le 09 janvier 2018 et est aujourd'hui remplacé par Monsieur Frédéric Mazurier.

La direction générale de la société est aujourd'hui assurée par un Directeur Général assisté du ou des Directeurs Généraux Délégués.

6 - COMPOSITION ET CONDITIONS DE PRÉPARATION ET D'ORGANISATION DES TRAVAUX DU CONSEIL - ARTICLE L.225-37-4 5° DU CODE DE COMMERCE ET APPLICATION DU PRINCIPE DE REPRÉSENTATION ÉQUILIBRÉ DES FEMMES ET DES HOMMES AU SEIN DU CONSEIL D'ADMINISTRATION - ARTICLE L.225-37-4 6° DU CODE DE COMMERCE

6.1. Missions du Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration a pour principales missions de nommer le Président du Conseil, le Directeur Général et le ou les Directeur(s) Généraux Délégué(s), de déterminer les orientations de l'activité de la société et de veiller à leur mise en œuvre, de se saisir de toute question intéressant la bonne marche de l'entreprise et de régler par ses délibérations les affaires qui la concernent, de procéder aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns, de contrôler la gestion de l'entreprise et la véracité de ses comptes, d'arrêter les comptes, de veiller à la qualité de l'information.

Le Conseil d'Administration approuve le rapport de gestion du Conseil d'Administration sur l'activité de la société et sur les comptes de l'exercice social clos, auquel est annexé le rapport sociale et environnementale de la société ainsi que le rapport sur le gouvernement d'entreprise créé par l'ordonnance 2017-1162 du 12 juillet 2017, avant transmission aux autorités de contrôle.

6.2. Composition du Conseil d'Administration

Le nombre des membres du conseil correspond à la clé de répartition des deux actionnaires dans le capital. Le conseil est composé de dix membres, six représentants du Groupe CARREFOUR, dont le Président, et quatre représentants du Groupe BNP PARIBAS.

Afin que le conseil d'administration soit davantage en adéquation avec l'activité, la structure et la taille de la société mais également afin de se mettre en conformité avec la loi n° 2011-103 du 27 janvier 2011 relative à la représentation équilibrée des femmes et des hommes au sein des conseils d'administration et de surveillance et à l'égalité professionnelle, le Conseil d'Administration est passé de cinq à dix administrateurs.

Cinq nouveaux administrateurs, dont quatre femmes, ont été nommés par l'assemblée générale des actionnaires en date du 03 mai 2017.

Au 31 décembre 2017, le Conseil d'Administration était composé comme suit :

Nom	Fonction principale	Date de nomination
M. Gauthier DURAND DELBECQUE	Président du Conseil d'administration et Administrateur	19/09/2008
M. Pierre-Jean SIVIGNON	Administrateur	26/10/2012
M. Noel PRIOUX	Administrateur	10/04/2012
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE représentée par M. Michel FALVERT	Administrateur	10/12/1999
M. Laurent David	Administrateur	15/06/2015
Mme Thina CADIerno	Administrateur	03/05/2017
Mme Nathalie MESNY	Administrateur	03/05/2017
M. Éric SAUVAGE	Administrateur	03/05/2017
Mme Christel MATRAT	Administrateur	03/05/2017
Mme Edlira JARAZI-TRUCHAUD	Administrateur	03/05/2017

6.3. Fonctionnement du Conseil d'Administration

Le Président organise et dirige les travaux du Conseil d'Administration. Il rend compte à l'Assemblée Générale.

Il doit soumettre au Conseil :

- au moins une fois par an, les projets de rapport de gestion ;
- au moins deux fois par an, les projets de rapports relatifs au contrôle interne et aux risques ;
- périodiquement, un compte rendu de l'activité et des résultats de Carrefour Banque.

En 2017, le Conseil d'Administration s'est réuni 4 fois (les séances ont eu lieu le 7 mars, le 23 mars, le 03 mai et le 03 octobre 2017).

Le Comité Exécutif, chargé d'assister la Direction Générale dans l'exécution de ses missions, examine les comptes rendus d'activité périodiques, le plan d'audit interne, les comptes sociaux et les comptes consolidés soumis au Conseil d'Administration.

6.4. Fonctionnement des comités spéciaux institués par le Conseil d'Administration

Pour rappel, en 2015, la Société s'est dotée d'un comité des risques, d'un comité des nominations, et d'un comité des rémunérations dont les missions sont définies dans le cadre d'un règlement intérieur.

En 2016, la société a décidé de dissocier le comité d'audit du comité des risques et donc de créer un comité d'audit.

Composition et rôle des comités en 2017 :

Comités Spéciaux	Composition	Rôle
Comité des risques Depuis octobre 2015	M. Michel FALVERT (Président) M. Gauthier DURAND DELBECQUE M. Pierre-Jean SIVIGNON	Il assiste le Conseil d'administration dans le contrôle de la mise en œuvre de la stratégie. Il examine, sans que la liste soit limitative, les risques opérationnels, les risques liés à la Lutte Contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme et les risques de non conformité, le risque de crédit et de contrepartie et l'adéquation du capital interne. Il apprécie la qualité du contrôle interne, notamment la cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques et propose, en tant que de besoin, des actions complémentaires à ce titre. Il examine au besoin si les prix des produits ou services sont compatibles avec la stratégie de la Banque en matière de risques. Le cas échéant, il examine si les préconisations qui seraient prévues en matière de rémunérations sont compatibles avec les risques auxquels la Banque est exposée et ses liquidités.
Comité d'audit Mise en place effective le 21 novembre 2016	M. Michel FALVERT M. Gauthier DURAND DELBECQUE (Président) M. Pierre-Jean SIVIGNON	Il étudie les missions d'audit envisagées et le résultat des missions d'audit menées par les autorités, organismes externes et le contrôle périodique. Il conseille le Conseil d'administration sur la qualité des audits réalisés. Il assiste le Conseil d'administration dans le contrôle de la mise en œuvre des missions d'audit envisagées et de leurs plans d'action par les membres de l'Organe Exécutif. Il apprécie la qualité du contrôle interne, et propose au Conseil d'administration un plan d'audit interne ; il donne son avis sur la méthode d'arrêté et d'évaluation des comptes et propose au conseil d'administration la désignation et le renouvellement des commissaires aux comptes. Il s'assure de l'indépendance des intervenants et de la qualité des rapports fournis. Il dispose de toute information sur la situation de la Banque en matière de risques. Il peut, si cela est nécessaire, auditionner les acteurs de contrôle interne, notamment la direction des risques et ses différentes composantes.

<p>Comité des nominations Depuis le 15 février 2016</p>	<p>M. Gauthier DURAND DELBECQUE (Président) M. Pierre-Jean SIVIGNON M. Laurent DAVID</p>	<p>Il examine (et formule un avis au Conseil d'administration) les candidatures de tout candidat au mandat d'administrateur en vue de proposer leur candidature à l'assemblée générale, de tout Dirigeant effectif ou de tout membre des différents comités.</p> <p>Il évalue l'équilibre et la diversité des connaissances, des compétences et des expériences dont disposent individuellement et collectivement les membres du conseil d'administration, en précisant le cas échéant les missions et les qualifications nécessaires aux fonctions exercées au sein du Conseil et en évaluant le temps à consacrer à ces fonctions.</p> <p>Il fixe un objectif à atteindre en ce qui concerne la représentation équilibrée des femmes et des hommes au sein du Conseil.</p> <p>Il assiste le Conseil d'Administration dans l'évaluation de son fonctionnement.</p>
<p>Comité des rémunérations Depuis le 2 février 2016</p>	<p>M. Gauthier DURAND DELBECQUE M. Noel PRIOUX (Président) M. Michel FALVERT</p>	<p>Il prépare les décisions du Conseil d'administration et fait toute proposition concernant les rémunérations, notamment celles qui ont une incidence sur le risque et la gestion des risques dans la Banque ;</p> <p>Il procède à un examen annuel des principes de la politique de rémunération de la Banque ; des rémunérations, indemnités et avantages de toute nature accordés aux mandataires sociaux de la Banque ; de la politique de rémunération de l'Organe exécutif, des preneurs de risques, des personnes exerçant une fonction de contrôle ainsi que de tout salarié qui, au vu de ses revenus globaux, se trouve dans la même tranche de rémunération, dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de la Banque.</p> <p>Il contrôle directement la structure de la rémunération du Directeur des Risques et, le cas échéant du Responsable du Contrôle Permanent et de la Conformité.</p>

6.5. Les travaux du Conseil d'Administration en 2017.

Le Conseil d'administration du **7 mars 2017**, a eu pour objet :

- d'arrêter les comptes sociaux et consolidés de Carrefour Banque au 31 décembre 2016 ;
- d'approuver le rapport du président du conseil d'administration 2016 sur les conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil et sur les procédures de contrôle interne et de gestion des risques ;
- d'examiner les conventions règlementées qui se sont poursuivies en 2016 : les conventions avec la société Carma, le contrat d'apporteur d'affaires avec la société BNP PARIBAS Personal Finance, l'accord cadre de partenariat exclusif avec Carrefour France, le crédit confirmé avec la société Carrefour Finance, le crédit confirmé avec la société BNP Paribas, le crédit non confirmé avec la société Servicios Financieros Carrefour, le crédit non confirmé avec la société Fimaser, le crédit non confirmé avec Carrefour Banca ;
- d'examiner la situation des mandats des administrateurs et des Dirigeants ;
- d'approuver le texte des résolutions et le rapport de gestion à présenter à l'assemblée générale et de convoquer les actionnaires en Assemblée Générale ordinaire annuelle le 03 mai 2017 ;
- de valider le montant global des autorisations de cautions de Carrefour Banque (25 M€).

Le Conseil d'administration du **23 mars 2017**, a eu pour objet :

- de faire un point sur l'avancement de la réorganisation du réseau ;
- de présenter la synthèse des résultats 2016 ;
- de présenter la politique de risque de crédit ;

- de présenter le budget 2017 ;
- de présenter la marche des affaires au cumul à fin février 2017 ;
- d'approuver les documents d'information financière et prévisionnelle ;
- de présenter la politique de financement et notamment :
 - de valider le lancement d'une étude d'une nouvelle émission obligataire,
 - d'autoriser l'émission de cette nouvelle série 2017-1 de titres pour un montant évalué à 300 M€ dans le cadre du Master Trust « Master Credit Card Pass »,
 - d'autoriser le renouvellement de la ligne de crédit confirmé conclue avec la société Servicios Financieros Carrefour E.F.C pour un montant maximum de 1,6 milliard d'euros,
 - d'examiner la couverture de taux, la révision annuelle des limites de gestion au titre des risques financiers ainsi que les ratios réglementaires ;
- de présenter le Plan préventif de rétablissement et le Projet PIC (Poste d'interaction client) ;
- de présenter le rapport du comité d'audit du 28 02 2017 et notamment : les rapports des missions de contrôle interne et des missions de contrôle externe ainsi que l'intervention des commissaires aux comptes ;
- de présenter le rapport du comité des risques du 28 02 2017 et notamment la présentation des principales réalisations et de la feuille de route 2017-2018 en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme et la nouvelle organisation de la Direction des Risques et de la coordination du contrôle interne ;
- de présenter le rapport du comité des nominations du 02 02 2017 et notamment : le renouvellement des mandats du Président du Conseil d'administration, du Directeur Général et du Directeur Général Délégué et la question de la parité au sein du Conseil d'Administration ;
- de présenter le rapport du comité des rémunérations du 21 02 2017 et notamment : la présentation du projet de politique de rémunérations et du plan de performance ;
- d'autoriser la convention avec Market Pay Tech relative aux services monétiques et techniques de Carrefour Banque ;
- de valider la mise à jour du règlement intérieur du conseil d'administration suite à la création du comité d'audit ;
- d'adopter des documents complémentaires relatifs à l'assemblée générale ordinaire annuelle et convoquer cette assemblée générale sur un ordre du jour amendé.

Le Conseil d'administration du **3 mai 2017**, a eu pour objet :

- de renouveler le mandat du Président du conseil d'administration (Gauthier Durand Delbecque) ;
- de renouveler le mandat du Directeur Général (Julien Jaillon) ;
- de renouveler le mandat du Directeur Général Délégué (Aurélien Cailliau).

Le Conseil d'administration du **3 octobre 2017**, a eu pour objet :

- d'exposer la situation au 30 juin 2017 ;
- de présenter la marche des affaires à fin août 2017 ;
- d'approuver les documents d'information financière et prévisionnelle ;
- de présenter la politique de suivi des risques de crédit ;
- de présenter la politique de financement et notamment :
 - autoriser le renouvellement anticipé de la ligne de crédit confirmé d'un montant de 500 millions d'euros conclue avec les sociétés Carrefour Finance et BNP Paribas à compter du 11 décembre 2017,
 - faire le point sur l'avancée des opérations de titrisations de crédit renouvelable Espagnole dans le cadre de la structure du Master Trust « Master Trust Columbus » lancée en mars 2017 et de crédit renouvelable MCCP dans le cadre de la structure du Master Trust « Master Credit Card Pass » lancée en novembre 2013,
 - d'examiner la couverture de taux et les ratios réglementaires ;
- d'approuver l'avenant à la convention réglementée de partenariat exclusif conclu avec la société Carma ;
- de présenter le rapport du comité d'audit du 21 09 2017 et notamment : la présentation des missions de contrôle interne et externe ainsi que le plan d'audit 2018 ;
- de présenter le rapport du comité des risques du 21 09 2017 et notamment : les résultats des stress tests et la politique de contrôle interne ;
- d'autoriser la recapitalisation de la société La Financière Pass, filiale de Carrefour Banque ;
- de rappeler l'harmonisation du Règlement Intérieur quant au nombre minimum de membres au sein de chacun des comités spécialisés de Carrefour Banque ;
- de faire un point sur la dissolution/liquidation du GIE CPFS dont Carrefour Banque est membre ;
- d'autoriser l'ACPR à assister à un prochain conseil d'administration.

7 - LES ÉVENTUELLES LIMITATIONS QUE LE CONSEIL D'ADMINISTRATION APPORTE AUX POUVOIRS DE LA DIRECTION GENERALE – ARTICLE L.225-37-4 7° DU CODE DE COMMERCE

M. Julien Jaillon, Directeur Général, dispose des pouvoirs les plus étendus pour agir, en toutes circonstances au nom de la société, dans la limite de l'objet social. Il représente la société vis à vis des tiers. Il est Dirigeant Effectif au sens de l'article L.511-13 du code monétaire et financier depuis le 6 janvier 2015.

M. Aurélien Cailliau, assure la fonction de Directeur Général Délégué et de Directeur de la Direction Administrative et Financière depuis le 1^{er} janvier 2017. Il dispose des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance au nom de la société et représente la société vis à vis des tiers. Il est Dirigeant Effectif au sens de l'article L.511-13 du code monétaire et financier depuis le 1^{er} janvier 2017.

Décisions de la Direction Générale soumises à l'accord préalable du Conseil d'Administration

- toute acquisition de participation dans toute entité quelle que soit sa forme incluant la constitution de toutes sortes de sociétés,
- toute cession de participation notamment par la vente, la permutation, et en général, la transmission, à titre onéreux ou gratuit des actions ou des participations à toute personne physique ou morale ainsi que des droits réels ou personnels sur lesdites valeurs,
- toute opération d'aliénation de droits de propriété intellectuelle, pour un montant supérieur ou égal à cent mille euros (100.000 €), ayant notamment pour objet la vente, la permutation, et, en général, leur transmission à titre onéreux ou gratuit ainsi que des droits réels ou personnels sur ceux-ci,
- sans préjudice d'autres dispositions applicables, tout projet d'investissement ou de désinvestissement sur un actif pour un montant supérieur ou égal à cinq cent mille euros (500.000 €),
- tout autre accord, contrat, transaction ou engagement, en dehors de l'activité courante de la société (qui englobe notamment les opérations de refinancement et de provisionnement), l'engageant soit pour une durée supérieure à 3 ans soit pour un montant supérieur ou égal à trois millions cinq cent mille euros (3.500.000 €).

Décisions de la Direction Générale Déléguée soumises à l'accord préalable du Conseil d'Administration

- toute acquisition de participation dans toute entité quelle que soit sa forme incluant la constitution de toutes sortes de sociétés,
- toute cession de participation notamment par la vente, la permutation, et en général, la transmission, à titre onéreux ou gratuit des actions ou des participations à toute personne physique ou morale ainsi que des droits réels ou personnels sur lesdites valeurs,
- toute opération d'aliénation de droits de propriété intellectuelle ayant notamment pour objet la vente, la permutation, et, en général, leur transmission à titre onéreux ou gratuit ainsi que des droits réels ou personnels sur ceux-ci,
- tout projet d'investissement ou de désinvestissement sur un actif,
- tout autre accord, contrat, transaction ou engagement, en dehors de l'activité courante de la société (qui englobe notamment les opérations de refinancement et de provisionnement), l'engageant soit pour une durée supérieure à 12 mois soit pour un montant supérieur ou égal à cinq cent mille euros (500.000 €).

8 - LES DISPOSITIONS RELATIVES AU CODE DE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE – ARTICLE L.225-37-4 8° DU CODE DE COMMERCE

La société Carrefour Banque n'émettant pas de titre de capital admis aux négociations sur un marché réglementé mais procédant seulement à l'émission d'emprunts obligataires et autres obligations par l'intermédiaire d'un fonds commun de titrisation, elle ne se réfère à aucun code de gouvernement d'entreprise.

9 - LES MODALITÉS PARTICULIÈRES DE LA PARTICIPATION DES ACTIONNAIRES À L'ASSEMBLEE GENERALE - ARTICLE L.225-37-4 9° DU CODE DE COMMERCE

Les statuts de Carrefour Banque prévoient que tout actionnaire peut participer personnellement ou par mandataire, à une Assemblée Générale de la société quelque soit le nombre de ses actions, sur simple justification de son identité dès lors que ses titres sont libérés des versements exigibles et inscrits en compte à son nom depuis 5 jours au moins avant la date de la réunion.

Le droit de vote attaché aux actions de capital ou de jouissance est proportionnel à la quotité du capital qu'elles représentent. Chaque action donne droit à une voix.

Le vote s'exprime à main levée, ou par appel nominal, ou au scrutin secret, selon ce qu'en décide le bureau de l'assemblée ou les actionnaires. Les actionnaires peuvent aussi voter par correspondance.

Tout actionnaire pourra participer à l'Assemblée par visioconférence ou par tout moyen de télécommunication, dans les conditions prévues par la réglementation en vigueur.

10 - DISPOSITIONS DE L'ARTICLE L.225-37-5 DU CODE DE COMMERCE

Les titres de Capital de Carrefour banque n'étant pas admis aux négociations sur un marché réglementé, la société n'est pas exposée à une offre publique d'achat ou d'échange. Nous n'avons en conséquence aucune information à vous communiquer au titre de l'article L.225-37-5 du code de commerce.

Le conseil d'administration

Annexe

CARREFOUR BANQUE - Exercice 2017 - Liste des mandats et fonctions des mandataires sociaux

Rapport sur le Gouvernement d'Entreprise - Article L 225-37-4 alinéa 1° du Code de commerce

TITULAIRE DU MANDAT	SOCIETE CONCERNEE	NATURE DU MANDAT	PERIODE CONCERNEE SUR L'EXERCICE ECOULE
Gauthier DURAND DELBECQUE Président du Conseil d'Administration et Administrateur Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Président du conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité des risques	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre et Président du comité d'audit	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité des rémunérations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre et président du comité des nominations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carma (SA)	Président du conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Groupe CARMA (Carma / Carmavie / Lybnet Assurances)	Membre et Président du comité d'Audit, Risque et Conformité	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carmavie (SA)	Président du conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Lybnet assurances (SA)	Président du conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Personal Finance Services (GIE)	Représentant Permanent de Carrefour Banque, membre du GIE (liquidé en juin 2017)	du 1er janvier au 16 juin 2017
	La Financière Pass (SAS)	Président	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Market Pay (SAS)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Market Pay (SAS)	Membre du comité d'audit	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Market Pay (SAS)	Membre du comité des risques	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Banco CSF (Brésil)	Directeur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Fimaser (Belgique)	Président du conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Servicios Financieros Carrefour, E.F.C., S.A. (Espagne)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017	
Julien JAILLON Directeur Général Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Directeur Général (non administrateur)	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Aurélien CALLIAU Directeur Général Délégué Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Directeur Général Délégué (non administrateur)	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Pierre-Jean SIMGNON Administrateur Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité des risques	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité d'Audit	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité des rémunérations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Atacado SA	Chairman and Director, Audit Committee and Human Resources Committee	du 1er janvier au 08 décembre 2017
	Adana (Turquie)	Directeur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Finance (Belgique)	Président du conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 24 octobre 2017
	Carrefour Italia SPA (Italie)	Conseiller	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Nederland BV (Pays Bas)	Chairman of the Supervisory Board	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Sabanci Ticaret Merkezi AS (Turquie)	Vice Chairman	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Centros Comerciales Carrefour (Espagne)	Représentant de INVERSIONES PRYCA, S.A., Member of the Audit Committee	du 1er janvier au 31 décembre 2017	
Noël PRIOUX Administrateur Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre et Président du comité des rémunérations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carmila (SAS) (Fusion dans Cardety le 12 juin 2017 devenue Carmila SA)	Administrateur	du 1er janvier au 12 juin 2017
	Carrefour France (SAS)	Président	du 1er janvier au 02 octobre 2017
	Fondation Carrefour	Administrateur	du 1er janvier au 8 décembre 2017
	Atacado SA	Director	du 21 septembre au 31 décembre 2017
Eric SAUVAGE Administrateur Du 03 mai au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 03 mai au 31 décembre 2017
	Carma (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carmavie (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Lybnet assurances (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Safety (SAS)	Président	du 03 octobre au 31 décembre 2017
Nathalie MESNY Administrateur	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 03 mai au 31 décembre 2017
	Rue du commerce (SAS)	Président	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Thina CADIerno Administrateur	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 03 mai au 31 décembre 2017
	Carrefour Services Clients (SAS)	Président	du 1er janvier au 31 décembre 2017
BNP Paribas Personal Finance Administrateur Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Leval Développement	Administrateur	du 1er janvier au 31 octobre 2017
	Cetelem Algérie	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Banque Solféa	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Informatique Système Magasin	Administrateur	du 1er janvier au 23 décembre 2017
	Fidocom	Administrateur	du 1er janvier au 03 décembre 2017
	Xchange Capital	Membre du Conseil de Surveillance	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Michel FALVERT Représentant Permanent de BNP Paribas Personal Finance Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Représentant permanent de BNP Paribas Personal Finance, administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre et Président du comité des risques	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité d'Audit	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité des rémunérations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	AXA Banque Financement	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Domofinance	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	CMV Médiforce	Administrateur et Président du Conseil d'administration	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	United Partnership	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Leval 20	Président	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Leval 21	Président	du 1er janvier au 16 décembre 2017
	Cosimo	Président	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Opel Bank	Administrateur	du 30 octobre au 31 décembre 2017
	Opel Bank	Membre du comité des rémunérations	du 30 octobre au 31 décembre 2017
	Effic	Administrateur	du 27 janvier au 31 décembre 2017
	Fimaser (Belgique)	Vice-Président du Conseil d'administration et Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Cetelem Bank LLC (Russie)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	UCI (SA) (Espagne)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
UNION DE CREDITOS INMOBILIARIOS - UCI EFC (SA) (Espagne)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017	
Laurent DAVID Administrateur Du 1er janvier au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Carrefour Banque (SA)	Membre du comité des nominations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	BNP Paribas Personal Finance	Directeur Général	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	BNP Paribas Personal Finance	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	United Partnership	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Alpha Crédit (Belgique)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Findomestic Banca (Italie)	Administrateur, Vice-Président	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Findomestic Banca (Italie)	Membre du comité des rémunérations	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Banco Cetelem (Espagne)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Banco BNP Paribas Personal Finance (Portugal)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017	
Christel MATRAT Administrateur Du 03 mai au 31 décembre 2017	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 03 mai au 31 décembre 2017
	Domofinance	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Domofinance	Directeur Général	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	AXA Banque Financement	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Fimaser (Belgique)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	Servicios Financieros Carrefour, E.F.C., S.A. (Espagne)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
Edlira JARAZI-TRUCHAUD Administrateur	Carrefour Banque (SA)	Administrateur	du 03 mai au 31 décembre 2017
	Fimaser (Belgique)	Administrateur	du 1er janvier au 31 décembre 2017
	AXA Banque Financement	Administrateur	du 15 novembre au 31 décembre 2017
	AXA Banque Financement	Membre du comité des risques	du 15 novembre au 31 décembre 2017