

**Caisse régionale Nord de France**

**INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER  
III**

**Au 30 juin 2024**

Laurent MARTIN, Directeur général de la Caisse régionale de Crédit Agricole Mutuel Nord de France.

**ATTESTATION DU RESPONSABLE**

Je certifie qu'à ma connaissance les informations requises en vertu de la partie 8 du Règlement (UE) n° 575/2013 (et modifications ultérieures) ont été publiées en conformité avec les politiques formelles et les procédures, système et contrôles internes.

Fait à Lille, le 11 Septembre 2024

Le Directeur général de la Caisse régionale de Crédit Agricole Mutuel Nord de France.

p/o

  
Jean-Paul MAMERT  
Directeur Financier

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLES (EU KM1)</b>	<b>4</b>
<b>2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL</b>	<b>6</b>
2.1 Ratios de solvabilité	7
2.2 Ratio de levier	13
<b>3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES</b>	<b>18</b>
3.1 Synthèse des emplois pondérés	18
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	19
3.3 Risque de contrepartie	56
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	64
3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire	65
3.6 Expositions de titrisation	66
3.7 Risques de marché	67
<b>4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>	<b>69</b>
<b>5. RISQUES DE TAUX D'INTERET</b>	<b>80</b>
5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	80
5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	80
<b>6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)</b>	<b>83</b>
6.1 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique	85
6.2 Récapitulatif des ICP des expositions alignées sur la taxonomie (Modèle 6)	95
6.3 Mesures d'atténuation : Actifs entrant dans le calcul du GAR (Modèle 7)	96
6.4 GAR (%) - (Modèle 8)	99
6.5 Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852 (Modèle 10)	101
<b>7. ANNEXES</b>	<b>103</b>

# 1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

## INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE LA CAISSE RÉGIONALE NORD DE FRANCE (EU KM1)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) de CRR2. Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 270 003	3 277 217	3 289 720	3 236 880	3 251 754
2	Fonds propres de catégorie 1	3 270 003	3 277 217	3 289 720	3 236 880	3 251 754
3	Fonds propres totaux	3 308 149	3 314 906	3 327 081	3 273 766	3 287 590
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	11 527 319	11 450 752	11 285 000	11 144 228	10 899 966
<b>Ratios de solvabilité (en % des RWA)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	28,37%	28,62%	29,15%	29,05%	29,83%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	28,37%	28,62%	29,15%	29,05%	29,83%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	28,70%	28,95%	29,48%	29,38%	30,16%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,97%	0,96%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,47%	3,46%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%	11,46%	11,00%	11,00%	11,00%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	20,70%	20,95%	21,48%	21,38%	22,16%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	31 888 070	32 124 184	31 989 407	31 488 967	31 892 320
14	Ratio de levier (%)	10,26%	10,20%	10,28%	10,28%	10,20%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	-	-	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	2 265 726	2 725 913	3 076 147	3 514 759	4 090 483
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 514 987	2 584 480	2 599 856	2 677 795	2 803 842
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	679 205	609 431	493 214	449 956	407 939
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 265 726	1 975 050	2 106 641	2 227 838	2 395 903
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	123,28%	136,62%	145,19%	156,99%	170,39%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	31 097 478	30 305 020	30 090 202	30 116 548	30 458 648
19	Financement stable requis total	27 949 070	27 949 070	27 691 752	27 976 265	27 649 690
20	Ratio NSFR (%)	108,96%	108,43%	108,66%	107,65%	110,16%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2

Au 30 juin 2024, les ratios de la Caisse régionale Nord de France sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

## 2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

---

Dans le cadre des accords de Bâle 3, le règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (Capital Requirements Regulation, dit "CRR") tel que modifié par CRR n°2019/876 (dit "CRR2") et n°2024/1623 (CRR3) impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations prudentielles. Ces informations sont à disposition sur le site internet suivant dans le document " Informations au titre du Pilier 3 " : <https://communication.ca-norddefrance.fr/publications>

L'adéquation du capital en vision réglementaire porte sur les ratios de solvabilité et sur le ratio de levier. Chacun de ces ratios rapporte un montant de fonds propres prudentiels à une exposition en risque ou en levier.

## 2.1 Ratios de solvabilité

### 2.1.1 Situation au 30 juin 2024

#### Fonds propres prudentiels simplifiés

<i>Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)</i>	30/06/2024	31/12/2023
	phasé	phasé
<b>FONDS PROPRES DE BASE DE CATEGORIE 1 (CET1)</b>	<b>3 270 003</b>	<b>3 289 720</b>
dont Instruments de capital	1 179 674	1 189 583
dont Réserves	4 227 269	4 148 947
dont Filtres prudentiels et autres ajustements réglementaires	(2 136 940)	(2 048 810)
<b>FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATEGORIE 1</b>	-	-
<b>TOTAL TIER 1</b>	<b>3 270 003</b>	<b>3 289 720</b>
Instruments Tier 2	38 145	37 360
Autres éléments Tier 2	-	-
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>3 308 149</b>	<b>3 327 081</b>
<b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>	<b>11 527 319</b>	<b>11 285 000</b>
<b>Ratio CET1</b>	<b>28,37%</b>	<b>29,15%</b>
<b>Ratio Tier 1</b>	<b>28,37%</b>	<b>29,15%</b>
<b>Ratio Total capital</b>	<b>28.70%</b>	<b>29,48%</b>

Par souci de lisibilité, les tableaux complets sur la composition des fonds propres (EU CC1 et EU CC2) sont disponibles directement en annexe.

## 2.1.2 Exigences prudentielles

Les exigences au titre du Pilier 1 sont régies par le règlement CRR. Le superviseur fixe en complément, de façon discrétionnaire, des exigences minimales dans le cadre du Pilier 2.

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

Exigences de fonds propres SREP	30/06/2024	31/12/2023
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,00%	0,00%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,47%	3,00%
<b>Exigence de CET1</b>	<b>7,97%</b>	<b>7,50%</b>
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
<b>Exigence globale de capital</b>	<b>11,47%</b>	<b>11,00%</b>

### Exigences minimales au titre du Pilier 1

Les exigences en fonds propres fixées au titre du Pilier 1 comprennent un ratio minimum de fonds propres CET 1 de 4,5 %, un ratio minimum de fonds propres Tier 1 de 6 % et un ratio minimum de fonds propres globaux de 8 %.

### Exigences minimales au titre du Pilier 2

À ce jour, la Caisse régionale Nord de France n'est pas soumise individuellement à une exigence de Pilier 2/SREP. Seules les exigences réglementaires / Pilier 1 lui sont appliquées.

### Exigence globale de coussins de fonds propres

La réglementation a prévu la mise en place de coussins de fonds propres, à couvrir intégralement par des fonds propres de base de catégorie 1 et dont l'exigence globale ressort comme suit :

Exigence globale de coussins de fonds propres	30/06/2024	31/12/2023
Coussin de conservation phasé	2,97%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,50%	0,50%
<b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b>	<b>3,47%</b>	<b>3,00%</b>

Les tableaux ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 440 (a et b) de CRR2.

**MONTANT DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE SPÉCIFIQUE À L'ÉTABLISSEMENT (EU CCYB2)**

---

<b>Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) (en milliers d'euros)</b>		<b>30/06/2024</b>
1	Montant total d'exposition au risque	11 527 319
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,97%
3	<b>Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement</b>	<b>111 398</b>

## RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS DE CRÉDIT PERTINENTES POUR LE CALCUL DU COUSSIN CONTRACYCLIQUE (EU CCYB1)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
30/06/2024 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
Ventilation par pays	Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total			
Algerie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Allemagne	-	1 762	-	-	-	1 762	12	-	-	12	155	0,00%	0,75%
Australie	-	711	-	-	-	711	30	-	-	30	373	0,00%	1,00%
Autriche	-	44	-	-	-	44	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Bahrein	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Belgique	-	189 663	-	-	-	189 663	4 975	-	-	4 975	62 189	0,61%	0,50%
Benin	-	266	-	-	-	266	3	-	-	3	35	0,00%	0,00%
Bresil	-	761	-	-	-	761	1	-	-	1	12	0,00%	0,00%
Bulgarie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Republique Tchèque	-	36	-	-	-	36	-	-	-	-	2	0,00%	1,75%
Cameroun	-	75	-	-	-	75	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
Canada	-	694	-	-	-	694	12	-	-	12	149	0,00%	0,00%
Chine	-	1 094	-	-	-	1 094	23	-	-	23	288	0,00%	0,00%
Cote d'Ivoire	-	1 994	-	-	-	1 994	182	-	-	182	2 280	0,02%	0,00%
Danemark	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
Egypte	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Emirats Arabes Unis	-	2 056	-	-	-	2 056	10	-	-	10	122	0,00%	0,00%
Espagne	-	842	-	-	-	842	20	-	-	20	251	0,00%	0,00%
Etats-Unis	-	1 812	-	-	-	1 812	19	-	-	19	242	0,00%	0,00%
France	1 057 584	20 369 296	-	-	-	21 426 880	766 175	-	-	766 175	9 577 186	93,44%	1,00%
Royaume uni	-	3 913	-	-	-	3 913	80	-	-	80	1 005	0,01%	2,00%
Grece	-	331	-	-	-	331	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Gabon	-	7	-	-	-	7	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hong kong	-	444	-	-	-	444	3	-	-	3	32	0,00%	1,00%
Irlande	-	362	-	-	-	362	1	-	-	1	7	0,00%	1,50%

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
30/06/2024 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)			
Ventilation par pays	Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total						
Indonesie	-	118	-	-	-	118	-	-	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%	
Israel	-	501	-	-	-	501	3	-	-	-	-	-	43	0,00%	0,00%	
Italie	-	130	-	-	-	130	1	-	-	-	-	-	11	0,00%	0,00%	
Japon	-	19	-	-	-	19	1	-	-	-	-	-	7	0,00%	0,00%	
Luxembourg	-	8 979 620	-	-	-	8 979 620	46 137	-	-	-	-	-	576 708	5,63%	0,50%	
Lao- rep. démocratique populaire	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Lettonie	-	41	-	-	-	41	1	-	-	-	-	-	11	0,00%	0,00%	
Liban	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Madagascar	-	41	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Malte	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Maroc	-	380	-	-	-	380	4	-	-	-	-	-	52	0,00%	0,00%	
Mexique	-	251	-	-	-	251	1	-	-	-	-	-	13	0,00%	0,00%	
Monaco	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Pays-Bas	-	16 423	-	-	-	16 423	252	-	-	-	-	-	3 144	0,03%	2,00%	
Namibie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Norvege	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%	
Nouvelle-Zélande	-	106	-	-	-	106	1	-	-	-	-	-	7	0,00%	0,00%	
Ouzbekistan	-	60	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%	
Philippines	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Portugal	-	11 800	-	-	-	11 800	2 017	-	-	-	-	-	25 207	0,25%	0,00%	
Paraguay	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Perou	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Pologne	-	408	-	-	-	408	-	-	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%	
Qatar	-	29	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Roumanie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%	
Arabie Saoudite	-	37	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Singapour	-	2 613	-	-	-	2 613	20	-	-	-	-	-	253	0,00%	0,00%	
Senegal	-	120	-	-	-	120	-	-	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%	

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
30/06/2024 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)			
Ventilation par pays	Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total						
Serbie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Slovaquie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%	
Suisse	-	2 920	-	-	-	2 920	12	-	-	-	12	147	0,00%	0,00%		
Suede	-	279	-	-	-	279	1	-	-	-	1	12	0,00%	2,00%		
Taiwan	-	525	-	-	-	525	7	-	-	-	7	84	0,00%	0,00%		
Tchad	-	351	-	-	-	351	1	-	-	-	1	14	0,00%	0,00%		
Thaïlande	-	32	-	-	-	32	-	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%		
Tunisie	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%		
Turquie	-	153	-	-	-	153	-	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%		
Ukraine	-	7	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%		
Viet nam	-	174	-	-	-	174	-	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%		
<b>Total</b>	<b>1 057 584</b>	<b>29 593 351</b>	-	-	-	<b>30 650 935</b>	<b>820 006</b>	-	-	-	<b>820 006</b>	<b>10 250 075</b>	<b>100,00%</b>			

## 2.2 Ratio de levier

### 2.2.1 Cadre réglementaire

Le ratio de levier est le rapport entre les fonds propres de catégorie 1 et l'exposition en levier, soit les éléments d'actifs et d'hors-bilan après certains retraitements sur les dérivés, les opérations entre entités affiliées du Groupe, les opérations de financements sur titres, les éléments déduits du numérateur et le hors-bilan.

Depuis la publication au *Journal officiel de l'Union européenne* le 7 juin 2019 du règlement européen CRR 2, le ratio de levier fait l'objet d'une exigence minimale de Pilier 1 applicable à compter du 28 juin 2021 :

- L'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- À ce niveau s'ajoutera, à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2023, pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), donc pour le Groupe Crédit Agricole, un coussin de ratio de levier, défini comme la moitié du coussin systémique de l'entité ;
- Enfin, le non-respect de l'exigence de coussin de ratio de levier entraînera une restriction de distributions et le calcul d'un montant maximal distribuable (L-MMD).

## 2.2.2 Situation au 30 juin 2024

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 451 de CRR2.

### LRCOM : RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (EU LR2)

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2024	31/12/2023
<b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	38 129 911	37 887 283
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	-	-
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	-	-
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	-	-
5	(Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	-	-
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	(2 123 035)	(2 037 018)
7	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>	<b>36 006 876</b>	<b>35 850 265</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	55 432	57 129
EU-8a	Dérogation pour dérivés : contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée	-	-
9	Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR	150 639	138 795
EU-9a	Dérogation pour dérivés : Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	-	-
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale)	-	-
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	-	-
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	-	-
13	<b>Expositions totales sur dérivés</b>	<b>206 071</b>	<b>195 925</b>
<b>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</b>			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	284 269	-
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	1 464	-
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	-	-
EU-16a	Dérogation pour OFT : Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'Article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'Article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	<b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>	<b>285 733</b>	<b>-</b>
<b>Autres expositions de hors bilan</b>			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	2 804 829	3 231 376
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(1 176 759)	(1 407 544)

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2024	31/12/2023
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	<b>Expositions de hors bilan</b>	<b>1 628 070</b>	<b>1 823 832</b>
<b>Expositions exclues</b>			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(6 238 680)	(5 880 615)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	-	-
EU-22c	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)	-	-
EU-22d	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)	-	-
EU-22e	(Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement)	-	-
EU-22f	(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)	-	-
EU-22g	(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)	-	-
EU-22h	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)	-	-
EU-22i	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)	-	-
EU-22j	(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)	-	-
EU-22k	<b>(Total des expositions exemptées)</b>	<b>(6 238 680)</b>	<b>(5 880 615)</b>
<b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>			
23	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>3 270 003</b>	<b>3 289 720</b>
24	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>31 888 070</b>	<b>31 989 407</b>
<b>Ratio de levier</b>			
25	Ratio de levier (%)	10,26%	10,28%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	10,26%	10,28%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	10,26%	10,28%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont : à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
<b>Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes</b>			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

**LRSUM : RÉSUMÉ DU RAPPROCHEMENT ENTRE ACTIFS COMPTABLES ET EXPOSITIONS AUX FINS DU RATIO DE LEVIER (EU LR1)**

Montant Applicable - en milliers d'euros		30/06/2024
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	38 854 444
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	-
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	-
4	(Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant))	-
5	(Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR)	-
6	Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction	-
7	Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie	-
8	Ajustement pour instruments financiers dérivés	(229 460)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	1 464
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	1 628 070
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)	-
EU-11a	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(6 238 680)
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	-
12	Autres ajustements	(2 127 768)
<b>13</b>	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>31 888 070</b>

**LR SPL : VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN (EXCEPTÉ DÉRIVÉS, OFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES) (EU LR3)**

Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en milliers d'euros)		30/06/2024
<b>EU-1</b>	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont :</b>	<b>32 960 581</b>
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont :	32 960 581
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	980 920
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	1 887 357
EU-7	Établissements	82 707
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	16 983 793
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 903 845
EU-10	Entreprises	4 612 242
EU-11	Expositions en défaut	440 395
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	3 069 322

### 3. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

#### 3.1 Synthèse des emplois pondérés

##### 3.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>10 749 185</b>	<b>10 533 021</b>	<b>859 935</b>
2	Dont approche standard	1 056 825	949 244	84 546
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 702 693	1 642 573	136 215
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 971 731	2 995 889	237 739
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 017 936	4 945 315	401 435
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>224 278</b>	<b>168 191</b>	<b>17 942</b>
7	Dont approche standard	42 296	41 988	3 384
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	181 982	126 202	14 559
9	Dont autres CCR	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	-	-	-
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	-	-	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	-	-	-
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	-	-	-
<b>23</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>553 856</b>	<b>583 787</b>	<b>44 309</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	107 683	120 107	8 615
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	446 174	463 681	35 694
<b>24</b>	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>	<b>173 794</b>	<b>183 230</b>	<b>13 904</b>
<b>25</b>	<b>Total</b>	<b>11 527 319</b>	<b>11 285 000</b>	<b>922 186</b>

## 3.2 Risque de crédit et de contrepartie

On entend par :

- **probabilité de défaut (PD)** : probabilité de défaut d'une contrepartie sur une période d'un an ;
- **valeurs exposées au risque (EAD)** : montant de l'exposition en cas de défaillance. La notion d'exposition englobe les encours bilanciaux ainsi qu'une quote-part des engagements hors bilan ;
- **pertes en cas de défaut (LGD)** : rapport entre la perte subie sur une exposition en cas de défaut d'une contrepartie et le montant de l'exposition au moment du défaut ;
- **expositions brutes** : montant de l'exposition (bilan + hors bilan), après effets de compensation et avant application des techniques de réduction du risque de crédit (garanties et sûretés) et avant application du facteur de conversion (CCF) ;
- **facteur de conversion (CCF)** : rapport entre le montant non encore utilisé d'un engagement, qui sera tiré et en risque au moment du défaut, et le montant non encore utilisé de l'engagement, dont le montant est calculé en fonction de la limite autorisée ou, le cas échéant, non autorisée lorsqu'elle est supérieure ;
- **pertes attendues (EL)** : le montant de la perte moyenne que la banque estime devoir constater à horizon d'un an sur son portefeuille de crédits ;
- **emplois pondérés (RWA)** : le montant des emplois pondérés est obtenu en appliquant à chaque valeur exposée au risque un taux de pondération. Ce taux dépend des caractéristiques de l'exposition et de la méthode de calcul retenue (IRB ou standard) ;
- **ajustements de valeur** : dépréciation individuelle correspondant à la perte de valeur d'un actif liée au risque de crédit et constatée en comptabilité soit directement sous forme de passage en perte partielle, soit via un compte de correction de valeur ;
- **évaluations externes de crédit** : évaluations de crédit établies par un organisme externe d'évaluation de crédit reconnu conformément au règlement (CE) n° 1060/2009.

Dans la partie I, est présentée une vision générale de l'évolution du risque de crédit et de contrepartie suivie par un point plus détaillé sur le risque de crédit dans la partie II, par type de méthode prudentielle : en méthode standard et en méthode IRB. Le risque de contrepartie est traité dans la partie III suivi par la partie IV consacrée aux techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie.

### 3.2.1 Prêts, avances et titres de créances par échéance

#### MATURITÉ RÉSIDUELLE DES EXPOSITIONS (EU CR1-A)

30/06/2024		Valeur exposée au risque nette					
		À vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
<i>(en milliers d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	-	4 391 295	11 975 332	15 114 109	26 188	31 506 924
2	Titres de créance	-	141 092	277 618	431 554	165 289	1 015 553
3	<b>Total</b>	-	<b>4 532 387</b>	<b>12 252 950</b>	<b>15 545 663</b>	<b>191 477</b>	<b>32 522 477</b>

### 3.2.2 Expositions en défaut et ajustements de valeur

#### EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS ASSOCIÉES (EU CR1)

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sorties partielles du bilan cumulées	Sûretés et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 1	Dont étape 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2	Dont étape 3				
<i>(en milliers d'euros)</i>																
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	2 284 482	2 284 482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	31 514 482	27 320 022	4 194 460	438 888	36 438 042	(220 573)	(34 433)	(186 140)	(225 873)	(2)	(225 871)	-	21 171 147	170 954	
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Administrations publiques	1 652 434	1 643 989	8 445	-	-	(1 708)	(1 105)	(603)	-	-	-	-	48 740	-	
040	Établissements de crédit	3 199 807	3 199 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 733	-	
050	Autres entreprises financières	1 108 093	940 758	167 335	24 012	-	24 012	(20 999)	(5 058)	(15 941)	(11 247)	-	(11 247)	598 821	10 918	
060	Entreprises non financières	6 489 045	5 360 765	1 128 280	212 526	15 211 701	(97 602)	(21 708)	(75 894)	(120 651)	(1)	(120 650)	-	3 675 770	66 577	
070	Dont PME	5 957 228	4 982 077	975 151	176 762	15 175 937	(87 236)	(19 088)	(68 148)	(94 565)	(1)	(94 564)	-	3 404 815	58 123	
080	Ménages	19 065 103	16 174 703	2 890 400	202 350	21 202 329	(100 264)	(6 562)	(93 702)	(93 975)	(1)	(93 974)	-	16 562 083	93 459	
090	Titres de créance	1 015 939	849 715	-	-	-	(386)	(386)	-	-	-	-	-	-	-	
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Administrations publiques	316 774	316 774	-	-	-	(132)	(132)	-	-	-	-	-	-	-	
120	Établissements de crédit	355 902	355 902	-	-	-	(136)	(136)	-	-	-	-	-	-	-	

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sorties partielles du bilan cumulées		Sûretés et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions					Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont étape 1	Dont étape 2		Dont	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3				
<i>(en milliers d'euros)</i>																	
130	Autres entreprises financières	299 410	177 039	-	-	-	-	(118)	(118)	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Entreprises non financières	43 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	16 385 739	16 222 475	163 264	15 171	-	15 171	(22 366)	(6 603)	(15 763)	(11 004)	-	(11 004)	-	289 325	2 053	
160	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrations publiques	21 247	20 204	1 043	-	-	-	(56)	(9)	(47)	-	-	-	-	-	-	-
180	Établissements de crédit	13 596 943	13 596 943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Autres entreprises financières	224 169	211 082	13 087	2 073	-	2 073	(2 434)	(1 130)	(1 304)	(390)	-	(390)	-	8 171	593	
200	Entreprises non financières	1 982 291	1 861 770	120 521	12 149	-	12 149	(18 764)	(5 106)	(13 658)	(10 093)	-	(10 093)	-	137 571	1 254	
210	Ménages	561 089	532 476	28 613	949	-	949	(1 112)	(358)	(754)	(521)	-	(521)	-	143 583	206	
<b>220</b>	<b>Total</b>	<b>51 200 642</b>	<b>46 676 694</b>	<b>4 357 724</b>	<b>454 059</b>	<b>36</b>	<b>453 213</b>	<b>(243 325)</b>	<b>(41 422)</b>	<b>(201 903)</b>	<b>(236 877)</b>	<b>(2)</b>	<b>(236 875)</b>	<b>-</b>	<b>21 460 472</b>	<b>173 007</b>	

## VARIATIONS DE L'ENCOURS DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS (EU CR2)

---

		Valeur comptable brute
<i>(en milliers d'euros)</i>		
<b>010</b>	<b>Stock initial de prêts et avances non performants</b>	438 888
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	-
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	-
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
<b>060</b>	<b>Stock final de prêts et avances non performants</b>	438 888

## VARIATIONS DE L'ENCOURS DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS ET DES RECOUVREMENTS NETS CUMULES CORRESPONDANTS (EU CR2A)

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau CR2A « Variations de l'encours de prêts et avances non performants et des recouvrements nets cumules correspondants » (Ratio NPE< à 5%).

## QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (EU CQ1)

		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes		Sur des expositions renégociées performantes	Sur des expositions renégociées non performantes		dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation	
Dont en défaut	Dont dépréciées								
<i>(en milliers d'euros)</i>									
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	116 302	119 753	119 752	119 752	(5 878)	(47 936)	153 068	60 426
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	5 800	13 112	13 112	13 112	(720)	(2 045)	13 632	9 639
060	Entreprises non financières	38 169	61 877	61 876	61 876	(1 519)	(33 798)	49 634	22 697
070	Ménages	72 333	44 764	44 764	44 764	(3 639)	(12 093)	89 802	28 090
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	512	2 163	2 163	2 163	(72)	(122)	2 258	1 990
100	<b>Total</b>	<b>116 814</b>	<b>121 916</b>	<b>121 915</b>	<b>121 915</b>	<b>(5 950)</b>	<b>(48 058)</b>	<b>155 326</b>	<b>62 416</b>

## QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau CQ2 « Qualité de la restructuration (Ratio NPE< à 5%) ».

## QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE (EU CQ4)

		Valeur comptable / montant nominal brut			Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
		Dont non performantes		Dont soumises à dépréciation			
			Dont en défaut				
(en milliers d'euros)							
010	<b>Expositions au bilan</b>	32 969 309	438 888	438 042	32 802 275	(446 832)	-
020	<i>Autriche</i>	-	1	-	-	1	-
030	<i>France</i>	32 183 244	434 641	433 795	32 016 210	(440 881)	-
040	<i>Monaco</i>	1	-	-	1	-	-
050	<i>Suisse</i>	4 488	-	-	4 488	(7)	-
060	<i>Ukraine</i>	75	-	-	75	(4)	-
070	<i>Danemark</i>	351	-	-	351	-	-
080	<i>Espagne</i>	981	-	-	981	-	-
090	<i>Allemagne</i>	1 508	-	-	1 508	-	-
100	<i>Royaume uni</i>	27 427	1	1	27 427	(22)	-
110	<i>Grece</i>	93	-	-	93	-	-
120	<i>Irlande</i>	389	-	-	389	-	-
130	<i>Italie</i>	231	-	-	231	-	-
140	<i>Kazakhstan</i>	157	-	-	157	-	-
150	<i>Pays-Bas</i>	1 119	-	-	1 119	(1)	-
160	<i>Luxembourg</i>	332 819	45	45	332 819	(179)	-
170	<i>Pologne</i>	190	-	-	190	-	-
180	<i>Portugal</i>	5 220	-	-	5 220	(40)	-
190	<i>Roumanie</i>	42	-	-	42	-	-
200	<i>Russie</i>	209	-	-	209	-	-
210	<i>Suede</i>	276	-	-	276	-	-
220	<i>Belgique</i>	368 417	3 617	3 617	368 417	(5 021)	-
230	<i>Australie</i>	833	-	-	833	(2)	-
240	<i>Chine</i>	2 180	-	-	2 180	(47)	-
250	<i>Hong kong</i>	1 169	-	-	1 169	(5)	-
260	<i>Inde</i>	102	-	-	102	-	-
270	<i>Japon</i>	1	-	-	1	-	-
280	<i>Coree du sud</i>	38	-	-	38	-	-
290	<i>Singapour</i>	2 586	-	-	2 586	(1)	-
300	<i>Thaïlande</i>	22	-	-	22	-	-
310	<i>Turquie</i>	146	-	-	146	-	-
320	<i>Taiwan</i>	349	-	-	349	(4)	-
330	<i>Canada</i>	176	-	-	176	-	-
340	<i>Mexique</i>	217	-	-	217	-	-
350	<i>Etats-Unis</i>	1 048	-	-	1 048	-	-
360	<i>Bresil</i>	326	-	-	326	-	-
370	<i>Emirats Arabes Unis</i>	1 765	-	-	1 765	(1)	-

380	Congo-Brazzaville	22	-	-	22	-	-	-
390	Cote d'Ivoire	2 032	-	-	2 032	(42)	-	-
400	Egypte	101	-	-	101	-	-	-
410	Gabon	1 179	-	-	1 179	-	-	-
420	Maroc	703	53	53	703	(25)	-	-
430	Madagascar	185	-	-	185	-	-	-
440	Maurice	425	-	-	425	-	-	-
450	Arabie Saoudite	74	-	-	74	-	-	-
460	Senegal	1	-	-	1	-	-	-
470	Tunisie	4	4	4	4	-	-	-
480	Indonesie	116	-	-	116	-	-	-
490	Viet nam	2	-	-	2	-	-	-
500	Costa Rica	111	-	-	111	-	-	-
510	Congo-République	640	-	-	640	(132)	-	-
520	Jordanie	29	-	-	29	-	-	-
530	Mozambique	107	-	-	107	-	-	-
540	Qatar	60	-	-	60	-	-	-
550	Tchad	348	-	-	348	-	-	-
560	Afrique du Sud	86	-	-	86	-	-	-
570	Saint barthélemy	597	-	-	597	(2)	-	-
580	Guyane française	2 218	-	-	2 218	(5)	-	-
590	Guadeloupe	3 482	5	5	3 482	(7)	-	-
600	Lettonie	16	-	-	16	-	-	-
610	Saint Martin (partie nord)	60	-	-	60	-	-	-
620	Martinique	2 608	-	-	2 608	(3)	-	-
630	Nouvelle-Calédonie	878	-	-	878	-	-	-
640	Polynésie française	380	212	212	380	(212)	-	-
650	Saint-Pierre-et-Miquelon	165	-	-	165	-	-	-
660	Réunion	13 687	307	307	13 687	(187)	-	-
670	Mayotte	586	3	3	586	(2)	-	-
680	Ethiopie	211	-	-	211	-	-	-
690	Autres pays	-	-	-	-	-	-	-
<b>700</b>	<b>Expositions hors bilan</b>	<b>16 400 910</b>	<b>15 171</b>	<b>15 171</b>				
710	Belgique	10 148	1	1				
720	Bulgarie	2	-	-				
730	Saint barthélemy	4	-	-				
740	Guyane française	29	2	2				
750	Guadeloupe	39	-	-				
760	Lettonie	11	-	-				
770	Saint Martin (partie nord)	1	-	-				
780	Martinique	42	-	-				
790	Malte	1	-	-				
800	Nouvelle-Calédonie	327	-	-				
810	Polynésie française	7	-	-				
820	Saint-Pierre-et-Miquelon	2	-	-				

830	Réunion	162	3	3				
840	Mayotte	11	-	-				
850	Perou	2	-	-				
860	Paraguay	1	-	-				
870	Namibie	1	-	-				
880	Suisse	54	-	-				
890	Allemagne	176	-	-				
900	Danemark	1	-	-				
910	Espagne	197	-	-				
920	France	16 384 282	15 165	15 165				
930	Royaume uni	24	-	-				
940	Grece	4	-	-				
950	Ukraine	3	-	-				
960	Italie	8	-	-				
970	Pays-Bas	7	-	-				
980	Pologne	2	-	-				
990	Portugal	4 930	-	-				
1000	Roumanie	1	-	-				
1010	Suede	1	-	-				
1020	Japon	1	-	-				
1030	Australie	3	-	-				
1040	Hong kong	1	-	-				
1050	Luxembourg	28	-	-				
1060	Nouvelle-Zélande	1	-	-				
1070	Singapour	3	-	-				
1080	Thaïlande	3	-	-				
1090	Turquie	5	-	-				
1100	Canada	16	-	-				
1110	Etats-Unis	340	-	-				
1120	Bresil	2	-	-				
1130	Emirats Arabes Unis	3	-	-				
1140	Cote d'Ivoire	2	-	-				
1150	Algerie	1	-	-				
1160	Egypte	1	-	-				
1170	Gabon	3	-	-				
1180	Maroc	8	-	-				
1190	Madagascar	2	-	-				
1200	Senegal	3	-	-				
1210	Tunisie	1	-	-				
1220	Viet nam	1	-	-				
1230	Bahrein	1	-	-				
1240	Tunisie	1	-	-				
1250	Afrique du Sud	1	-	-				
1260	Autres pays	-	-	-				
1270	<b>Total</b>	<b>49 370 219</b>	<b>454 059</b>	<b>453 213</b>	<b>32 802 275</b>	<b>(446 832)</b>	<b>33 370</b>	<b>-</b>

## QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES AUX ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (EU CQ5)

(en milliers d'euros)

		Valeur comptable brute			Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes	
		Dont non performantes	Dont prêts et avances soumis à dépréciation				
			Dont en défaut				
010	Agriculture, sylviculture et pêche	1 377 208	12 067	12 052	1 377 208	(19 260)	-
020	Industries extractives	2 628	-	-	2 628	(22)	-
030	Industrie manufacturière	371 586	29 252	29 252	371 586	(19 978)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	83 533	4 132	4 132	83 533	(3 243)	-
050	Production et distribution d'eau	38 428	714	714	38 428	(397)	-
060	Construction	210 588	12 628	12 628	210 588	(10 029)	-
070	Commerce	823 122	40 187	40 187	823 122	(39 852)	-
080	Transport et stockage	74 431	4 172	4 172	74 431	(3 467)	-
090	Hébergement et restauration	210 850	16 265	16 265	210 850	(16 075)	-
100	Information et communication	57 793	4 539	4 539	57 793	(3 668)	-
110	Activités financières et d'assurance	140 750	3 291	3 291	140 750	(2 114)	-
120	Activités immobilières	2 396 270	32 242	31 432	2 395 460	(57 086)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	535 195	35 296	35 296	535 195	(28 852)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	172 038	1 405	1 405	172 038	(3 376)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	74 531	9 297	9 297	74 531	(4 877)	-
160	Enseignement	10 058	1 080	1 080	10 058	(798)	-
170	Santé humaine et action sociale	57 745	1 195	1 195	57 745	(2 248)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	43 606	1 924	1 924	43 606	(1 885)	-
190	Autres services	21 211	2 840	2 840	21 211	(1 016)	-
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>6 701 571</b>	<b>212 526</b>	<b>211 701</b>	<b>6 700 761</b>	<b>(218 253)</b>	<b>-</b>

## EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau CQ6 « Evaluation des garanties – prêts et avances » (Ratio NPE < à 5%).

## SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION (EU CQ7)

---

		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur à la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en milliers d'euros)</i>			
010	Immobilisations corporelles (PP&E)	-	-
020	Autre que PP&E	1 325	(496)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	-	-
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	-	-
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	-	-
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	1 325	(496)
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>1 325</b>	<b>(496)</b>

## SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION- VENTILATION PAR MILLESIME (EU CQ8)

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau CQ8 « Garantie obtenue par prise de possession et par processus d'exécution - ventilation par période » (Ratio NPE< à 5%).

### 3.2.3 Expositions en approche standard

#### APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (EU CR4)

Catégories d'expositions <i>(en milliers d'euros)</i>		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité des RWA	
		Expositions au bilan	Expositions hors bilan	Expositions au bilan	Expositions hors bilan	RWA	Densité des RWA (%)
1	Administrations centrales ou banques centrales	106 824	-	106 824	-	172 591	161,57%
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	0,00%
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00%
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	0,00%
6	Établissements	199 290	1 040	199 290	1 040	1 235	0,62%
7	Entreprises	48 971	16 202	48 971	16 202	65 173	100,00%
8	Clientèle de détail	806	82 728	806	82 728	47 926	57,37%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	0,00%
10	Expositions en défaut	4 618	-	4 618	-	6 869	148,74%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	0,00%
12	Obligations garanties	-	-	-	-	-	0,00%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	0,00%
14	Organismes de placement collectif	27 370	-	27 370	-	8 186	29,91%
15	Actions	29 955	-	29 955	-	29 955	100,00%
16	Autres éléments	844 695	-	844 695	-	724 888	85,82%
17	<b>Total</b>	<b>1 262 529</b>	<b>99 970</b>	<b>1 262 529</b>	<b>99 970</b>	<b>1 056 825</b>	<b>77,57%</b>

## EXPOSITIONS PAR CLASSE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (EU CR5)

Catégories d'expositions <i>(en milliers d'euros)</i>		Pondération de risque														Total	Dont non notées	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Autres
1	Administrations centrales ou banques centrales	37 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 037	-	-	-	106 824	106 824
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Établissements	194 153	-	-	-	6 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 330	200 330
7	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	65 173	-	-	-	-	-	-	65 173	65 173
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	83 534	-	-	-	-	-	-	-	83 534	83 534
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	116	4 502	-	-	-	-	-	4 618	4 618
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligations garanties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Expositions sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Parts ou actions d'organismes de placement collectif	14 756	-	-	3	4 092	-	2 369	-	6 147	-	-	-	-	3	-	27 370	27 112
15	Expositions sous forme d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	29 955	-	-	-	-	-	-	29 955	29 955
16	Autres éléments	119 807	-	-	-	-	-	-	-	724 888	-	-	-	-	-	-	844 695	844 695
17	<b>Total</b>	<b>366 503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>10 270</b>	<b>-</b>	<b>2 369</b>	<b>-</b>	<b>83 534</b>	<b>826 279</b>	<b>4 502</b>	<b>69 037</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>1 362 499</b>	<b>1 362 241</b>

### 3.2.4 Qualité des expositions en approche notations internes

#### EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CR6) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	873 842	-	0,00%	1 107 621	0,01%	-	46,36%	2,50	38 808	3,50%	25	(423)
	0,00 à <0,10	865 203	-	0,00%	1 103 196	0,00%	-	46,37%	2,50	37 262	3,38%	22	(417)
	0,10 à <0,15	8 639	-	0,00%	4 425	0,12%	-	45,00%	2,50	1 546	34,94%	2	(6)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	255	-	0,00%	255	0,45%	-	45,00%	2,50	179	70,30%	1	(1)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	18,18%	-	45,46%	2,45	-	245,46%	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	18,18%	-	45,46%	2,45	-	245,46%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	874 097	-	0,00%	1 107 876	0,01%	-	46,36%	2,50	38 988	3,52%	25	(424)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - ETABLISSEMENTS**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	6 888 358	35 948	75,82%	7 305 426	0,03%	-	11,93%	2,50	303 476	4,15%	273	(1 201)
	0,00 à <0,10	6 888 358	35 948	75,82%	7 305 426	0,03%	-	11,93%	2,50	303 476	4,15%	273	(1 201)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	10 153	-	0,00%	10 153	0,16%	-	45,00%	2,50	4 176	41,13%	7	(15)
	0,25 à <0,50	11 851	600	75,00%	12 301	0,28%	-	45,00%	2,50	6 803	55,31%	15	(21)
	0,50 à <0,75	6 244	-	0,00%	4 649	0,60%	-	45,00%	2,50	3 718	79,98%	13	(67)
	0,75 à <2,50	153	-	0,00%	153	0,75%	-	45,00%	2,50	134	87,75%	1	-
	0,75 à <1,75	153	-	0,00%	153	0,75%	-	45,00%	2,50	134	87,75%	1	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	74	-	0,00%	74	20,00%	-	45,00%	2,50	186	252,55%	7	(1)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	74	-	0,00%	74	20,00%	-	45,00%	2,50	186	252,55%	7	(1)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	363	-	0,00%	363	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%	164	(17)
Sous-total (catégorie d'expositions)	6 917 195	36 548	75,81%	7 333 117	0,04%	-	12,06%	2,50	318 494	4,34%	479	(1 322)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - ENTREPRISES - AUTRES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	323 935	323 724	79,55%	619 693	0,05%	-	44,22%	2,50	129 291	20,86%	145	(204)
	0,00 à <0,10	313 522	270 261	77,87%	504 137	0,04%	-	44,03%	2,50	88 269	17,51%	83	(128)
	0,10 à <0,15	10 413	53 463	88,04%	115 556	0,12%	-	45,07%	2,50	41 022	35,50%	63	(77)
	0,15 à <0,25	33 370	-	0,00%	32 857	0,16%	-	44,84%	2,50	18 020	54,85%	24	(148)
	0,25 à <0,50	318 707	324 528	58,45%	215 689	0,37%	-	44,04%	2,50	135 101	62,64%	356	(2 638)
	0,50 à <0,75	12 497	-	0,00%	5 957	0,60%	-	41,76%	2,50	4 421	74,22%	15	(61)
	0,75 à <2,50	180 621	162 608	77,07%	204 654	1,19%	-	43,81%	2,50	207 157	101,22%	1 065	(3 491)
	0,75 à <1,75	170 712	162 608	77,07%	194 745	1,16%	-	43,89%	2,50	193 720	99,47%	985	(3 224)
	1,75 à <2,5	9 909	-	0,00%	9 909	1,92%	-	42,09%	2,50	13 438	135,61%	80	(267)
	2,50 à <10,00	77 225	40 142	71,47%	68 390	4,53%	-	43,71%	2,50	101 189	147,96%	1 344	(4 391)
	2,5 à <5	47 077	32 936	79,55%	54 178	3,53%	-	44,07%	2,50	75 575	139,49%	842	(2 876)
	5 à <10	30 148	7 205	34,53%	14 211	8,33%	-	42,35%	2,50	25 615	180,24%	502	(1 515)
	10,00 à <100,00	93 856	35 773	81,84%	52 327	20,15%	-	44,65%	2,50	131 110	250,56%	4 711	(9 387)
	10 à <20	1 774	49	100,00%	1 545	12,24%	-	41,05%	2,50	3 114	201,58%	78	(131)
	20 à <30	92 083	35 724	81,81%	50 782	20,39%	-	44,76%	2,50	127 997	252,05%	4 634	(9 256)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
100,00 (défaut)	35 215	17 056	72,96%	25 950	100,00%	-	44,08%	2,50	-	0,00%	11 438	(8 742)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 075 426	903 830	71,13%	1 225 517	3,53%	-	44,11%	2,50	726 290	59,26%	19 098	(29 063)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - ENTREPRISES- FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	46 789	-	0,00%	46 789	0,16%	-	45,00%	2,50	19 246	41,13%	34	(162)
	0,25 à <0,50	42 577	11 930	52,57%	48 848	0,30%	-	40,41%	2,50	25 287	51,77%	59	(67)
	0,50 à <0,75	14 809	495	75,00%	15 180	0,60%	-	40,63%	2,50	10 961	72,21%	37	(39)
	0,75 à <2,50	10 960	20 000	87,50%	26 961	0,95%	-	44,47%	2,50	24 867	92,23%	114	(284)
	0,75 à <1,75	4 714	20 000	87,50%	22 215	0,75%	-	44,61%	2,50	19 324	86,99%	74	(53)
	1,75 à <2,5	6 245	-	0,00%	4 746	1,90%	-	43,80%	2,50	5 542	116,78%	39	(232)
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	4 551	383	75,00%	4 839	20,00%	-	45,00%	2,50	12 219	252,53%	435	(11)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	4 551	383	75,00%	4 839	20,00%	-	45,00%	2,50	12 219	252,53%	435	(11)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	119 686	32 808	74,46%	142 616	1,08%	-	42,86%	2,50	92 579	64,92%	679	(563)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - ENTREPRISES - PETITES OU MOYENNES ENTREPRISES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	42 379	1 175	100,00%	46 962	0,05%	-	43,93%	2,50	7 016	14,94%	10	(11)
	0,00 à <0,10	34 599	105	100,00%	37 548	0,03%	-	44,97%	2,50	4 942	13,16%	5	(8)
	0,10 à <0,15	7 780	1 070	100,00%	9 414	1,28%	-	39,76%	2,50	2 073	22,02%	5	(3)
	0,15 à <0,25	1 266	-	0,00%	1 266	0,16%	-	45,00%	2,50	440	34,77%	1	-
	0,25 à <0,50	142 923	93 388	59,40%	183 534	0,43%	-	41,12%	2,50	82 696	45,06%	324	(775)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	261 833	182 495	78,25%	351 307	1,20%	-	41,79%	2,50	226 820	64,57%	1 759	(2 066)
	0,75 à <1,75	258 634	182 474	78,25%	348 087	1,19%	-	41,81%	2,50	224 665	64,54%	1 734	(2 027)
	1,75 à <2,5	3 199	20	100,00%	3 220	1,93%	-	40,44%	2,50	2 156	66,95%	25	(39)
	2,50 à <10,00	159 623	44 931	86,87%	166 756	4,41%	-	39,29%	2,50	144 182	86,46%	2 870	(4 573)
	2,5 à <5	137 508	36 780	84,38%	143 011	3,74%	-	39,31%	2,50	119 624	83,65%	2 093	(4 127)
	5 à <10	22 116	8 151	98,11%	23 746	8,40%	-	39,17%	2,50	24 558	103,42%	778	(446)
	10,00 à <100,00	41 319	13 112	79,79%	40 828	20,76%	-	42,16%	2,50	65 189	159,67%	3 603	(5 388)
	10 à <20	17 313	4 291	96,85%	15 774	12,94%	-	41,66%	2,50	21 285	134,94%	855	(936)
	20 à <30	24 007	8 820	71,49%	25 054	25,69%	-	42,48%	2,50	43 905	175,24%	2 748	(4 452)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	22 389	3 963	99,52%	6 314	100,00%	-	45,10%	2,50	-	0,00%	2 848	(5 321)
Sous-total (catégorie d'expositions)	671 733	339 064	74,58%	796 967	3,41%	-	41,29%	2,50	526 343	66,04%	11 415	(18 136)	
<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>	<b>9 658 137</b>	<b>1 312 250</b>	<b>72,24%</b>	<b>10 606 093</b>		<b>-</b>		<b>2,50</b>	<b>1 702 693</b>	<b>-</b>	<b>31 697</b>	<b>(49 507)</b>	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - EXPOSITIONS RENOUVELABLES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	10 787	161 082	164,80%	276 256	0,06%	-	27,45%	1,00	3 132	1,13%	46	(17)
	0,00 à <0,10	4 998	120 547	153,96%	190 605	0,04%	-	27,04%	1,00	1 423	0,75%	19	(9)
	0,10 à <0,15	5 789	40 535	197,01%	85 651	0,11%	-	28,36%	1,00	1 709	2,00%	27	(8)
	0,15 à <0,25	5 294	20 885	208,58%	48 859	0,22%	-	28,25%	1,00	1 696	3,47%	30	(11)
	0,25 à <0,50	4 199	13 728	225,73%	35 210	0,40%	-	28,57%	1,00	2 003	5,69%	40	(14)
	0,50 à <0,75	3 933	8 190	253,38%	24 686	0,73%	-	28,61%	1,00	2 267	9,18%	52	(17)
	0,75 à <2,50	8 400	12 661	281,53%	44 069	1,58%	-	28,67%	1,00	7 286	16,53%	200	(65)
	0,75 à <1,75	8 364	12 527	282,07%	43 715	1,58%	-	28,66%	1,00	7 213	16,50%	198	(63)
	1,75 à <2,5	35	134	231,47%	354	2,04%	-	29,26%	1,00	72	20,39%	2	(2)
	2,50 à <10,00	7 394	6 222	410,21%	32 925	5,28%	-	29,22%	1,00	12 758	38,75%	509	(181)
	2,5 à <5	5 538	4 991	390,90%	25 053	4,29%	-	29,16%	1,00	8 580	34,25%	313	(102)
	5 à <10	1 856	1 231	488,51%	7 872	8,44%	-	29,41%	1,00	4 178	53,08%	195	(79)
	10,00 à <100,00	1 282	843	426,30%	4 899	17,81%	-	29,24%	1,00	3 709	75,70%	259	(107)
	10 à <20	1 136	710	452,32%	4 353	15,65%	-	29,08%	1,00	3 181	73,08%	198	(88)
	20 à <30	94	29	517,49%	262	29,05%	-	29,08%	1,00	241	91,86%	22	(7)
	30,00 à <100,00	52	104	222,25%	285	40,58%	-	31,84%	1,00	287	100,90%	38	(12)
100,00 (défaut)	365	294	0,02%	365	100,00%	-	30,27%	1,00	64	17,55%	110	(343)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	41 654	223 904	190,05%	467 268	0,91%	-	27,94%	1,00	32 914	7,04%	1 246	(756)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL - NON - PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - non - PME	0,00 à <0,15	1 310 962	43 700	103,78%	1 357 631	0,07%	-	19,74%	1,00	51 576	3,80%	183	(645)
	0,00 à <0,10	843 688	24 620	104,85%	870 056	0,04%	-	18,59%	1,00	20 586	2,37%	62	(180)
	0,10 à <0,15	467 274	19 080	102,40%	487 576	0,11%	-	21,78%	1,00	30 990	6,36%	121	(464)
	0,15 à <0,25	399 271	10 684	102,09%	411 207	0,22%	-	22,75%	1,00	42 951	10,45%	204	(876)
	0,25 à <0,50	222 796	8 387	101,62%	232 286	0,40%	-	21,14%	1,00	32 988	14,20%	195	(831)
	0,50 à <0,75	100 668	4 674	101,52%	106 276	0,73%	-	24,70%	1,00	24 677	23,22%	192	(805)
	0,75 à <2,50	181 199	6 473	108,83%	191 064	1,46%	-	22,60%	1,00	53 754	28,13%	644	(2 212)
	0,75 à <1,75	175 474	6 413	108,79%	185 226	1,44%	-	22,76%	1,00	52 352	28,26%	624	(2 046)
	1,75 à <2,5	5 725	60	112,81%	5 838	2,04%	-	17,35%	1,00	1 402	24,01%	21	(165)
	2,50 à <10,00	78 120	1 806	103,03%	85 820	5,22%	-	24,83%	1,00	33 936	39,54%	1 128	(2 964)
	2,5 à <5	57 934	1 356	102,58%	63 001	4,19%	-	24,64%	1,00	24 094	38,24%	654	(1 686)
	5 à <10	20 187	450	104,39%	22 819	8,06%	-	25,35%	1,00	9 842	43,13%	474	(1 278)
	10,00 à <100,00	25 096	1 379	100,29%	29 762	20,93%	-	26,48%	1,00	18 032	60,59%	1 790	(2 197)
	10 à <20	20 193	659	100,62%	23 254	16,06%	-	24,92%	1,00	12 511	53,80%	924	(1 826)
	20 à <30	3 152	10	100,00%	3 969	29,05%	-	27,37%	1,00	2 943	74,16%	316	(120)
	30,00 à <100,00	1 752	710	100,00%	2 540	52,77%	-	39,32%	1,00	2 578	101,52%	550	(250)
100,00 (défaut)	36 387	18	0,00%	36 387	100,00%	-	62,26%	1,00	9 007	24,75%	22 653	(23 739)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 354 500	77 121	103,49%	2 450 434	2,18%	-	21,71%	1,00	266 921	10,89%	26 990	(34 269)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL - PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	227 868	25 227	118,56%	257 799	0,13%	-	25,22%	1,00	15 880	6,16%	85	(104)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	227 868	25 227	118,56%	257 799	0,13%	-	25,22%	1,00	15 880	6,16%	85	(104)
	0,15 à <0,25	590 629	52 409	125,07%	656 434	0,20%	-	19,69%	1,00	43 164	6,58%	264	(735)
	0,25 à <0,50	764 858	60 744	119,77%	838 364	0,36%	-	18,21%	1,00	74 694	8,91%	568	(2 202)
	0,50 à <0,75	-	5	225,47%	12	0,75%	-	29,98%	1,00	3	21,35%	-	-
	0,75 à <2,50	635 958	54 673	121,01%	704 877	1,21%	-	23,28%	1,00	139 889	19,85%	1 916	(8 791)
	0,75 à <1,75	508 988	45 412	118,14%	564 357	1,00%	-	25,79%	1,00	120 343	21,32%	1 536	(6 147)
	1,75 à <2,5	126 971	9 261	135,08%	140 520	2,04%	-	13,18%	1,00	19 546	13,91%	379	(2 644)
	2,50 à <10,00	246 077	24 447	131,60%	284 163	5,30%	-	28,06%	1,00	96 944	34,12%	4 300	(16 681)
	2,5 à <5	123 213	15 643	124,38%	144 161	3,80%	-	32,38%	1,00	54 632	37,90%	1 774	(6 430)
	5 à <10	122 864	8 804	144,42%	140 001	6,85%	-	23,61%	1,00	42 312	30,22%	2 526	(10 251)
	10,00 à <100,00	78 246	6 561	125,83%	94 096	19,67%	-	26,63%	1,00	44 928	47,75%	5 407	(11 903)
	10 à <20	68 106	4 894	132,92%	79 549	16,37%	-	24,99%	1,00	33 829	42,53%	3 439	(9 999)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	10 140	1 667	105,01%	14 548	37,75%	-	35,65%	1,00	11 099	76,30%	1 969	(1 904)
100,00 (défaut)	94 569	3 746	0,01%	94 570	100,00%	-	63,33%	1,00	19 908	21,05%	59 893	(52 969)	
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 638 206	227 812	120,63%	2 930 315	4,82%	-	23,06%	1,00	435 411	14,86%	72 432	(93 384)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - EXPOSITIONS GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS DES PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	100 061	1 365	100,00%	101 425	0,13%	-	22,58%	1,00	5 414	5,34%	30	(37)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	100 061	1 365	100,00%	101 425	0,13%	-	22,58%	1,00	5 414	5,34%	30	(37)
	0,15 à <0,25	145 841	2 066	100,00%	147 908	0,22%	-	24,43%	1,00	12 534	8,47%	78	(199)
	0,25 à <0,50	171 539	4 455	100,00%	175 994	0,39%	-	25,77%	1,00	24 332	13,83%	179	(484)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	158 917	7 568	100,00%	166 485	1,09%	-	25,84%	1,00	44 905	26,97%	457	(1 744)
	0,75 à <1,75	145 788	7 531	100,00%	153 320	1,01%	-	26,73%	1,00	41 591	27,13%	415	(1 501)
	1,75 à <2,5	13 129	37	100,00%	13 166	2,05%	-	15,56%	1,00	3 314	25,17%	42	(243)
	2,50 à <10,00	115 903	1 127	100,00%	117 030	5,40%	-	27,45%	1,00	87 184	74,50%	1 745	(9 552)
	2,5 à <5	70 612	802	100,00%	71 414	3,80%	-	28,28%	1,00	46 777	65,50%	767	(4 054)
	5 à <10	45 291	324	100,01%	45 616	7,90%	-	26,15%	1,00	40 408	88,58%	978	(5 498)
	10,00 à <100,00	24 109	608	100,00%	24 717	19,06%	-	29,19%	1,00	32 265	130,54%	1 417	(4 483)
	10 à <20	22 052	608	100,00%	22 659	17,48%	-	28,79%	1,00	29 051	128,21%	1 165	(3 853)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	2 058	-	0,00%	2 058	36,50%	-	33,56%	1,00	3 214	156,21%	252	(630)
100,00 (défaut)	16 945	-	0,00%	16 945	100,00%	-	65,07%	1,00	3 390	20,01%	11 025	(7 932)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	733 315	17 188	100,00%	750 505	4,12%	-	26,35%	1,00	210 026	27,99%	14 932	(24 431)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS N'APPARTENANT PAS À DES PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	10 499 627	124 398	100,0%	10 624 027	0,06%	-	14,34%	1,00	258 699	2,44%	948	(5 837)
	0,00 à <0,10	7 085 572	76 356	100,0%	7 161 930	0,04%	-	13,99%	1,00	113 880	1,59%	362	(1 907)
	0,10 à <0,15	3 414 055	48 042	100,0%	3 462 097	0,11%	-	15,06%	1,00	144 819	4,18%	586	(3 929)
	0,15 à <0,25	1 716 693	28 467	100,0%	1 745 162	0,22%	-	16,15%	1,00	129 069	7,40%	616	(4 456)
	0,25 à <0,50	1 237 154	20 501	100,0%	1 257 656	0,40%	-	16,33%	1,00	145 220	11,55%	815	(6 150)
	0,50 à <0,75	558 405	9 804	100,0%	568 209	0,73%	-	17,26%	1,00	106 252	18,70%	716	(4 530)
	0,75 à <2,50	973 940	12 591	100,0%	986 533	1,45%	-	16,98%	1,00	284 735	28,86%	2 453	(15 371)
	0,75 à <1,75	946 889	11 898	100,0%	958 788	1,43%	-	17,05%	1,00	276 092	28,80%	2 370	(14 611)
	1,75 à <2,5	27 051	693	100,0%	27 744	2,04%	-	14,73%	1,00	8 643	31,15%	83	(759)
	2,50 à <10,00	513 226	6 879	100,0%	520 105	5,17%	-	18,75%	1,00	344 156	66,17%	5 120	(25 765)
	2,5 à <5	383 028	5 379	100,0%	388 407	4,12%	-	18,43%	1,00	227 943	58,69%	2 965	(15 766)
	5 à <10	130 198	1 500	100,0%	131 698	8,25%	-	19,70%	1,00	116 213	88,24%	2 155	(9 998)
	10,00 à <100,00	106 749	1 023	100,0%	107 772	19,45%	-	21,31%	1,00	130 727	121,30%	4 692	(11 010)
	10 à <20	90 411	993	100,0%	91 404	16,09%	-	20,76%	1,00	107 861	118,01%	3 044	(8 827)
	20 à <30	3 999	1	100,0%	4 000	29,05%	-	22,07%	1,00	5 514	137,87%	256	(453)
	30,00 à <100,00	12 338	30	100,0%	12 368	41,21%	-	25,16%	1,00	17 351	140,29%	1 391	(1 730)
100,00 (défaut)	141 612	203	0,2%	141 613	100,00%	-	43,55%	1,00	33 517	23,67%	61 676	(55 026)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	15 747 406	203 866	99,9%	15 951 076	1,40%	-	15,41%	1,00	1 432 376	8,98%	77 036	(128 145)	
<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>	<b>25 012 167</b>	<b>1 396 446</b>	<b>103,1%</b>	<b>26 485 977</b>		<b>-</b>		<b>1,22</b>	<b>5 017 936</b>	<b>-</b>	<b>264 876</b>	<b>(421 217)</b>	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ETABLISSEMENTS**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	
Sous-total (catégorie d'expositions)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ENTREPRISES - AUTRES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	238 042	224 727	62,54%	378 581	0,08%	-	44,50%	2,50	97 833	25,84%	130	(716)
	0,00 à <0,10	112 187	139 715	71,28%	211 771	0,04%	-	44,90%	2,50	40 666	19,20%	42	(338)
	0,10 à <0,15	125 855	85 011	48,18%	166 809	0,12%	-	44,00%	2,50	57 168	34,27%	88	(377)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	601 952	197 678	70,87%	742 054	0,32%	-	43,91%	2,50	432 590	58,30%	1 056	(2 975)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	381 335	71 108	71,67%	432 301	1,02%	-	42,83%	2,50	406 198	93,96%	1 883	(6 871)
	0,75 à <1,75	381 335	71 108	71,67%	432 301	1,02%	-	42,83%	2,50	406 198	93,96%	1 883	(6 871)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	120 624	7 875	61,52%	125 469	4,51%	-	43,52%	2,50	185 709	148,01%	2 476	(11 381)
	2,5 à <5	86 063	3 363	43,36%	87 521	3,00%	-	43,25%	2,50	114 791	131,16%	1 135	(7 855)
	5 à <10	34 561	4 512	75,05%	37 948	8,00%	-	44,15%	2,50	70 918	186,88%	1 340	(3 526)
	10,00 à <100,00	83 705	35 152	65,63%	106 775	21,48%	-	42,87%	2,50	262 782	246,11%	9 846	(8 508)
	10 à <20	7 310	1 744	39,15%	7 993	15,00%	-	40,18%	2,50	16 759	209,69%	482	(145)
	20 à <30	76 395	33 408	67,01%	98 783	22,00%	-	43,09%	2,50	246 023	249,05%	9 365	(8 363)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	43 846	3 962	75,00%	46 817	100,00%	-	43,37%	2,50	-	0,00%	20 305	(39 715)
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 469 504	540 502	67,07%	1 831 997	4,50%	-	43,67%	2,50	1 385 112	75,61%	35 695	(70 166)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ENTREPRISES- FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	
Sous-total (catégorie d'expositions)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ENTREPRISES - PETITES OU MOYENNES ENTREPRISES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	171 499	13 338	71,25%	181 002	0,12%	-	44,48%	2,50	43 931	24,27%	99	(100)
	0,00 à <0,10	9 602	4 550	72,19%	12 887	0,05%	-	44,72%	2,50	2 069	16,06%	3	(7)
	0,10 à <0,15	161 897	8 788	70,76%	168 115	0,13%	-	44,47%	2,50	41 862	24,90%	96	(93)
	0,15 à <0,25	190 206	4 649	75,00%	193 692	0,21%	-	44,85%	2,50	63 410	32,74%	184	(186)
	0,25 à <0,50	472 337	19 190	75,55%	486 839	0,39%	-	44,09%	2,50	213 248	43,80%	837	(1 228)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	790 215	51 727	70,22%	826 592	1,13%	-	43,33%	2,50	550 395	66,59%	4 046	(6 396)
	0,75 à <1,75	750 460	48 673	69,92%	784 509	1,08%	-	43,26%	2,50	516 234	65,80%	3 659	(5 545)
	1,75 à <2,5	39 755	3 054	75,00%	42 082	2,07%	-	44,56%	2,50	34 161	81,18%	387	(851)
	2,50 à <10,00	306 858	12 964	74,62%	316 605	4,21%	-	42,44%	2,50	295 889	93,46%	5 684	(18 221)
	2,5 à <5	237 890	9 208	73,87%	244 727	3,20%	-	42,23%	2,50	212 611	86,88%	3 322	(12 266)
	5 à <10	68 968	3 756	76,47%	71 878	7,63%	-	43,15%	2,50	83 278	115,86%	2 363	(5 955)
	10,00 à <100,00	52 381	3 720	74,42%	55 216	24,26%	-	43,47%	2,50	86 124	155,98%	5 855	(5 212)
	10 à <20	27 171	1 036	75,08%	28 015	15,26%	-	44,26%	2,50	44 994	160,61%	1 891	(3 829)
	20 à <30	16 953	2 685	74,17%	18 944	21,99%	-	41,64%	2,50	28 917	152,64%	1 735	(1 383)
	30,00 à <100,00	8 257	-	0,00%	8 257	60,00%	-	45,00%	2,50	12 214	147,92%	2 229	-
	100,00 (défaut)	44 085	467	75,00%	44 435	100,00%	-	44,65%	2,50	2 179	4,90%	19 840	(38 723)
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 027 581	106 054	72,23%	2 104 382	3,95%	-	43,64%	2,50	1 255 177	59,65%	36 545	(70 067)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - EXPOSITIONS RENOUELABLES**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	10 787	161 082	164,80%	276 256	0,06%	-	27,45%	1,00	3 132	1,13%	46	(17)
	0,00 à <0,10	4 998	120 547	153,96%	190 605	0,04%	-	27,04%	1,00	1 423	0,75%	19	(9)
	0,10 à <0,15	5 789	40 535	197,01%	85 651	0,11%	-	28,36%	1,00	1 709	2,00%	27	(8)
	0,15 à <0,25	5 294	20 885	208,58%	48 859	0,22%	-	28,25%	1,00	1 696	3,47%	30	(11)
	0,25 à <0,50	4 199	13 728	225,73%	35 210	0,40%	-	28,57%	1,00	2 003	5,69%	40	(14)
	0,50 à <0,75	3 933	8 190	253,38%	24 686	0,73%	-	28,61%	1,00	2 267	9,18%	52	(17)
	0,75 à <2,50	8 400	12 661	281,53%	44 069	1,58%	-	28,67%	1,00	7 286	16,53%	200	(65)
	0,75 à <1,75	8 364	12 527	282,07%	43 715	1,58%	-	28,66%	1,00	7 213	16,50%	198	(63)
	1,75 à <2,5	35	134	231,47%	354	2,04%	-	29,26%	1,00	72	20,39%	2	(2)
	2,50 à <10,00	7 394	6 222	410,21%	32 925	5,28%	-	29,22%	1,00	12 758	38,75%	509	(181)
	2,5 à <5	5 538	4 991	390,90%	25 053	4,29%	-	29,16%	1,00	8 580	34,25%	313	(102)
	5 à <10	1 856	1 231	488,51%	7 872	8,44%	-	29,41%	1,00	4 178	53,08%	195	(79)
	10,00 à <100,00	1 282	843	426,30%	4 899	17,81%	-	29,24%	1,00	3 709	75,70%	259	(107)
	10 à <20	1 136	710	452,32%	4 353	15,65%	-	29,08%	1,00	3 181	73,08%	198	(88)
	20 à <30	94	29	517,49%	262	29,05%	-	29,08%	1,00	241	91,86%	22	(7)
	30,00 à <100,00	52	104	222,25%	285	40,58%	-	31,84%	1,00	287	100,90%	38	(12)
100,00 (défaut)	365	294	0,02%	365	100,00%	-	30,27%	1,00	64	17,55%	110	(343)	
Sous-total (catégorie d'expositions)		41 654	223 904	190,05%	467 268	0,91%	-	27,94%	1,00	32 914	7,04%	1 246	(756)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL - NON - PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - non - PME	0,00 à <0,15	1 310 962	43 700	103,78%	1 357 631	0,07%	-	19,74%	1,00	51 576	3,80%	183	(645)
	0,00 à <0,10	843 688	24 620	104,85%	870 056	0,04%	-	18,59%	1,00	20 586	2,37%	62	(180)
	0,10 à <0,15	467 274	19 080	102,40%	487 576	0,11%	-	21,78%	1,00	30 990	6,36%	121	(464)
	0,15 à <0,25	399 271	10 684	102,09%	411 207	0,22%	-	22,75%	1,00	42 951	10,45%	204	(876)
	0,25 à <0,50	222 796	8 387	101,62%	232 286	0,40%	-	21,14%	1,00	32 988	14,20%	195	(831)
	0,50 à <0,75	100 668	4 674	101,52%	106 276	0,73%	-	24,70%	1,00	24 677	23,22%	192	(805)
	0,75 à <2,50	181 199	6 473	108,83%	191 064	1,46%	-	22,60%	1,00	53 754	28,13%	644	(2 212)
	0,75 à <1,75	175 474	6 413	108,79%	185 226	1,44%	-	22,76%	1,00	52 352	28,26%	624	(2 046)
	1,75 à <2,5	5 725	60	112,81%	5 838	2,04%	-	17,35%	1,00	1 402	24,01%	21	(165)
	2,50 à <10,00	78 120	1 806	103,03%	85 820	5,22%	-	24,83%	1,00	33 936	39,54%	1 128	(2 964)
	2,5 à <5	57 934	1 356	102,58%	63 001	4,19%	-	24,64%	1,00	24 094	38,24%	654	(1 686)
	5 à <10	20 187	450	104,39%	22 819	8,06%	-	25,35%	1,00	9 842	43,13%	474	(1 278)
	10,00 à <100,00	25 096	1 379	100,29%	29 762	20,93%	-	26,48%	1,00	18 032	60,59%	1 790	(2 197)
	10 à <20	20 193	659	100,62%	23 254	16,06%	-	24,92%	1,00	12 511	53,80%	924	(1 826)
	20 à <30	3 152	10	100,00%	3 969	29,05%	-	27,37%	1,00	2 943	74,16%	316	(120)
	30,00 à <100,00	1 752	710	100,00%	2 540	52,77%	-	39,32%	1,00	2 578	101,52%	550	(250)
100,00 (défaut)	36 387	18	0,00%	36 387	100,00%	-	62,26%	1,00	9 007	24,75%	22 653	(23 739)	
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 354 500	77 121	103,49%	2 450 434	2,18%	-	21,71%	1,00	266 921	10,89%	26 990	(34 269)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL – PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	227 868	25 227	118,56%	257 799	0,13%	-	25,22%	1,00	15 880	6,16%	85	(104)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	227 868	25 227	118,56%	257 799	0,13%	-	25,22%	1,00	15 880	6,16%	85	(104)
	0,15 à <0,25	590 629	52 409	125,07%	656 434	0,20%	-	19,69%	1,00	43 164	6,58%	264	(735)
	0,25 à <0,50	764 858	60 744	119,77%	838 364	0,36%	-	18,21%	1,00	74 694	8,91%	568	(2 202)
	0,50 à <0,75	-	5	225,47%	12	0,75%	-	29,98%	1,00	3	21,35%	-	-
	0,75 à <2,50	635 958	54 673	121,01%	704 877	1,21%	-	23,28%	1,00	139 889	19,85%	1 916	(8 791)
	0,75 à <1,75	508 988	45 412	118,14%	564 357	1,00%	-	25,79%	1,00	120 343	21,32%	1 536	(6 147)
	1,75 à <2,5	126 971	9 261	135,08%	140 520	2,04%	-	13,18%	1,00	19 546	13,91%	379	(2 644)
	2,50 à <10,00	246 077	24 447	131,60%	284 163	5,30%	-	28,06%	1,00	96 944	34,12%	4 300	(16 681)
	2,5 à <5	123 213	15 643	124,38%	144 161	3,80%	-	32,38%	1,00	54 632	37,90%	1 774	(6 430)
	5 à <10	122 864	8 804	144,42%	140 001	6,85%	-	23,61%	1,00	42 312	30,22%	2 526	(10 251)
	10,00 à <100,00	78 246	6 561	125,83%	94 096	19,67%	-	26,63%	1,00	44 928	47,75%	5 407	(11 903)
	10 à <20	68 106	4 894	132,92%	79 549	16,37%	-	24,99%	1,00	33 829	42,53%	3 439	(9 999)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	10 140	1 667	105,01%	14 548	37,75%	-	35,65%	1,00	11 099	76,30%	1 969	(1 904)
	100,00 (défaut)	94 569	3 746	0,01%	94 570	100,00%	-	63,33%	1,00	19 908	21,05%	59 893	(52 969)
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 638 206	227 812	120,63%	2 930 315	4,82%	-	23,06%	1,00	435 411	14,86%	72 432	(93 384)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - EXPOSITIONS GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS DES PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	100 061	1 365	100,00%	101 425	0,13%	-	22,58%	1,00	5 414	5,34%	30	(37)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	100 061	1 365	100,00%	101 425	0,13%	-	22,58%	1,00	5 414	5,34%	30	(37)
	0,15 à <0,25	145 841	2 066	100,00%	147 908	0,22%	-	24,43%	1,00	12 534	8,47%	78	(199)
	0,25 à <0,50	171 539	4 455	100,00%	175 994	0,39%	-	25,77%	1,00	24 332	13,83%	179	(484)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	158 917	7 568	100,00%	166 485	1,09%	-	25,84%	1,00	44 905	26,97%	457	(1 744)
	0,75 à <1,75	145 788	7 531	100,00%	153 320	1,01%	-	26,73%	1,00	41 591	27,13%	415	(1 501)
	1,75 à <2,5	13 129	37	100,00%	13 166	2,05%	-	15,56%	1,00	3 314	25,17%	42	(243)
	2,50 à <10,00	115 903	1 127	100,00%	117 030	5,40%	-	27,45%	1,00	87 184	74,50%	1 745	(9 552)
	2,5 à <5	70 612	802	100,00%	71 414	3,80%	-	28,28%	1,00	46 777	65,50%	767	(4 054)
	5 à <10	45 291	324	100,01%	45 616	7,90%	-	26,15%	1,00	40 408	88,58%	978	(5 498)
	10,00 à <100,00	24 109	608	100,00%	24 717	19,06%	-	29,19%	1,00	32 265	130,54%	1 417	(4 483)
	10 à <20	22 052	608	100,00%	22 659	17,48%	-	28,79%	1,00	29 051	128,21%	1 165	(3 853)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	2 058	-	0,00%	2 058	36,50%	-	33,56%	1,00	3 214	156,21%	252	(630)
	100,00 (défaut)	16 945	-	0,00%	16 945	100,00%	-	65,07%	1,00	3 390	20,01%	11 025	(7 932)
Sous-total (catégorie d'expositions)	733 315	17 188	100,00%	750 505	4,12%	-	26,35%	1,00	210 026	27,99%	14 932	(24 431)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS N'APPARTENANT PAS À DES PME**

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	10 499 627	124 398	100,0%	10 624 027	0,06%	-	14,34%	1,00	258 699	2,44%	948	(5 837)
	0,00 à <0,10	7 085 572	76 356	100,0%	7 161 930	0,04%	-	13,99%	1,00	113 880	1,59%	362	(1 907)
	0,10 à <0,15	3 414 055	48 042	100,0%	3 462 097	0,11%	-	15,06%	1,00	144 819	4,18%	586	(3 929)
	0,15 à <0,25	1 716 693	28 467	100,0%	1 745 162	0,22%	-	16,15%	1,00	129 069	7,40%	616	(4 456)
	0,25 à <0,50	1 237 154	20 501	100,0%	1 257 656	0,40%	-	16,33%	1,00	145 220	11,55%	815	(6 150)
	0,50 à <0,75	558 405	9 804	100,0%	568 209	0,73%	-	17,26%	1,00	106 252	18,70%	716	(4 530)
	0,75 à <2,50	973 940	12 591	100,0%	986 533	1,45%	-	16,98%	1,00	284 735	28,86%	2 453	(15 371)
	0,75 à <1,75	946 889	11 898	100,0%	958 788	1,43%	-	17,05%	1,00	276 092	28,80%	2 370	(14 611)
	1,75 à <2,5	27 051	693	100,0%	27 744	2,04%	-	14,73%	1,00	8 643	31,15%	83	(759)
	2,50 à <10,00	513 226	6 879	100,0%	520 105	5,17%	-	18,75%	1,00	344 156	66,17%	5 120	(25 765)
	2,5 à <5	383 028	5 379	100,0%	388 407	4,12%	-	18,43%	1,00	227 943	58,69%	2 965	(15 766)
	5 à <10	130 198	1 500	100,0%	131 698	8,25%	-	19,70%	1,00	116 213	88,24%	2 155	(9 998)
	10,00 à <100,00	106 749	1 023	100,0%	107 772	19,45%	-	21,31%	1,00	130 727	121,30%	4 692	(11 010)
	10 à <20	90 411	993	100,0%	91 404	16,09%	-	20,76%	1,00	107 861	118,01%	3 044	(8 827)
	20 à <30	3 999	1	100,0%	4 000	29,05%	-	22,07%	1,00	5 514	137,87%	256	(453)
	30,00 à <100,00	12 338	30	100,0%	12 368	41,21%	-	25,16%	1,00	17 351	140,29%	1 391	(1 730)
	100,00 (défaut)	141 612	203	0,2%	141 613	100,00%	-	43,55%	1,00	33 517	23,67%	61 676	(55 026)
Sous-total (catégorie d'expositions)	15 747 406	203 866	99,9%	15 951 076	1,40%	-	15,41%	1,00	1 432 376	8,98%	77 036	(128 145)	
<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>	<b>25 012 167</b>	<b>1 396 446</b>	<b>103,1%</b>	<b>26 485 977</b>		<b>-</b>		<b>1,22</b>	<b>5 017 936</b>	<b>-</b>	<b>264 876</b>	<b>(421 217)</b>	

### 3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

#### EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT SUR LES ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES (EU CR7)

30/06/2024

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
<i>(en milliers d'euros)</i>			
1	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>	<b>1 702 693</b>	<b>1 702 693</b>
2	Administrations centrales et banques centrales	38 988	38 988
3	Établissements	318 494	318 494
4	Entreprises	1 345 212	1 345 212
4.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	526 343	526 343
4.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	92 579	92 579
5	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>	<b>5 017 936</b>	<b>5 017 936</b>
6	Administrations centrales et banques centrales	-	-
7	Établissements	-	-
8	Entreprises	2 640 289	2 640 289
8.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	1 255 177	1 255 177
8.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	-	-
9	Clientèle de détail	2 377 647	2 377 647
9.1	<i>dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	210 026	210 026
9.2	<i>dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	1 432 376	1 432 376
9.3	<i>dont Clientèle de détail - expositions renouvelables éligibles</i>	32 914	32 914
9.4	<i>dont Clientèle de détail - PME - Autres</i>	435 411	435 411
9.5	<i>dont Clientèle de détail - non-PME - Autres</i>	266 921	266 921
10	<b>TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)</b>	<b>6 720 629</b>	<b>6 720 629</b>

**APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE (IRB-A) – INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (EU CR7-A)**

30/06/2024	Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
		Protection de crédit financée										Protection de crédit non financée		RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)			
<i>(en milliers d'euros)</i>															
Administrations centrales et banques centrales	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
Établissements	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
Entreprises	3 936 379	0,41%	15,68%	13,20%	2,36%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,61%	0,00%	-	2 640 289
<i>dont Entreprises - PME</i>	2 104 382	0,33%	19,69%	18,06%	1,43%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,01%	0,00%	-	1 255 177
<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
<i>Dont Entreprises - Autres</i>	1 831 997	0,51%	11,08%	7,62%	3,44%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 385 112
Clientèle de détail	22 549 598	0,00%	30,55%	30,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	43,95%	0,00%	-	2 377 647
<i>Dont Clientèle de détail - Biens immobiliers PME</i>	750 505	0,00%	82,06%	82,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%	0,00%	-	210 026
<i>Dont Clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME</i>	15 951 076	0,00%	39,32%	39,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	60,07%	0,00%	-	1 432 376
<i>dont Clientèle de détail - expositions renouvelables éligibles</i>	467 268	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	32 914
<i>dont Clientèle de détail - autres PME</i>	2 930 315	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,15%	0,00%	-	435 411
<i>dont Clientèle de détail - autres non-PME</i>	2 450 434	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%	0,00%	-	266 921
<b>Total</b>	<b>26 485 977</b>	<b>0,06%</b>	<b>28,34%</b>	<b>27,97%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>37,66%</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>5 017 936</b>

**APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE (IRB-F) – INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (EU CR7-A)**

30/06/2024	Techniques d'atténuation du risque de crédit												Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
	Total des expositions	Protection de crédit financée										Protection de crédit non financée		RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)			
<i>(en milliers d'euros)</i>															
Administrations centrales et banques centrales	1 107 876	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	38 988
Établissements	7 333 117	0,00%	0,03%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	318 494
Entreprises	2 165 100	0,49%	21,38%	15,55%	5,29%	0,54%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 345 212
dont Entreprises - PME	796 967	0,98%	34,42%	30,21%	4,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	526 343
dont Entreprises - Financement spécialisé	142 616	0,00%	23,74%	7,94%	11,24%	4,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	92 579
Dont Entreprises - Autres	1 225 517	0,24%	12,62%	6,91%	5,29%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	726 290
<b>Total</b>	<b>10 606 093</b>	<b>0,10%</b>	<b>4,39%</b>	<b>3,17%</b>	<b>1,10%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>1 702 693</b>

### 3.2.6 Évolution des RWA

#### ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES (RWA) POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE NOTATION INTERNE (EU CR8)

30/06/2024

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	<b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente</b>	<b>6 637 263</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	(212 969)
3	Qualité de l'actif (+/-)	296 307
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	28
8	Autres (+/-)	-
9	<b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration</b>	<b>6 720 629</b>

### 3.3 Risque de contrepartie

#### 3.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

##### ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE (EU CCR1)

30/06/2024

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
<i>(en milliers d'euros)</i>									
EU-1	UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,0	-	-	-	-
EU-2	UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-		1,0	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	40 652	74 578		1,0	796 729	161 322	160 722	42 296
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-	-	-
2a	<i>Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i>			-		-	-	-	-
2b	<i>Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i>			-		-	-	-	-
2c	<i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i>			-		-	-	-	-
3	<i>Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>					-	-	-	-
4	<i>Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>					310 025	3 828	3 828	-
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	<b>Total</b>					<b>1 106 754</b>	<b>165 150</b>	<b>164 549</b>	<b>42 296</b>

### 3.3.2 Exposition au risque de contrepartie en méthode standard

#### EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES (EU CCR3)

30/06/2024	Pondération de risque											Valeur d'exposition totale
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Autres	
<i>(en milliers d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements	723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	723
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	2 239	-	-	2 239
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valeur d'exposition totale</b>	<b>723</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 239</b>	-	-	<b>2 961</b>

### 3.3.3 Exposition au risque de contrepartie en méthode avancée

#### EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES

30/06/2024								
Catégories d'expositions	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Etablissements	0,00 à <0,15	123 293	0,03%	-	17,74%	2,47	10 098	8,19%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>123 293</b>	<b>0,03%</b>	-	<b>17,74%</b>	<b>2,47</b>	<b>10 098</b>	<b>8,19%</b>

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) - ENTREPRISES - AUTRES**

30/06/2024

<i>Catégories d'expositions</i>	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	6 271	0,12%	-	45,00%	2,50	2 133	34,01%
	0,15 à <0,25	7 055	0,16%	-	45,00%	2,50	2 902	41,13%
	0,25 à <0,50	6 099	0,33%	-	45,00%	2,50	3 648	59,81%
	0,50 à <0,75	1 974	0,60%	-	45,00%	2,50	1 579	79,98%
	0,75 à <2,50	5 580	0,91%	-	45,00%	2,50	5 292	94,85%
	2,50 à <10,00	1 359	7,92%	-	45,00%	2,50	2 571	189,22%
	10,00 à <100,00	3 845	21,85%	-	45,00%	2,50	9 869	256,65%
	100,00 (défaut)	2 534	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>34 717</b>	<b>10,32%</b>	<b>-</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,50</b>	<b>27 994</b>	<b>80,64%</b>
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	690	0,05%	-	45,00%	2,50	105	15,18%
	0,15 à <0,25	18	0,16%	-	45,00%	2,50	6	34,79%
	0,25 à <0,50	559	0,44%	-	45,00%	2,50	283	50,69%
	0,50 à <0,75	219	0,60%	-	45,00%	2,50	129	59,01%
	0,75 à <2,50	1 182	1,33%	-	45,00%	2,50	869	73,56%
	2,50 à <10,00	610	3,07%	-	45,00%	2,50	567	92,85%
	10,00 à <100,00	3	22,18%	-	45,09%	2,50	5	180,73%
	100,00 (défaut)	295	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>3 577</b>	<b>9,36%</b>	<b>-</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,50</b>	<b>1 965</b>	<b>54,93%</b>

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) - ENTREPRISES - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

30/06/2024								
Catégories d'expositions	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)</b>		<b>161 588</b>	<b>2,45%</b>	-	<b>24,20%</b>	<b>2,47</b>	<b>40 057</b>	<b>24,79%</b>

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES**

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les expositions au risque de contrepartie des Administrations centrales et Banques centrales selon l'approche notation interne avancée.

## **EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - ENTREPRISES - AUTRES**

---

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les expositions au risque de contrepartie des Entreprises autres selon l'approche notation interne avancée.

## **EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - ENTREPRISES - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

---

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les expositions au risque de contrepartie des Entreprises financement spécialisé selon l'approche notation interne avancée.

## **EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - CRÉDIT RENOUVELABLE QUALIFIÉ**

---

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les expositions au risque de contrepartie du crédit renouvelable qualifié selon l'approche notation interne avancée.

## **EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - CRÉDITS AUX PETITES ET MOYENNES ENTITÉS GARANTIS PAR UNE SÛRETÉ IMMOBILIÈRE**

---

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les expositions au risque de contrepartie des crédits aux petites et moyennes entités garantis par une sûreté immobilière selon l'approche notation interne avancée.

### 3.3.4 Sûretés

#### COMPOSITION DES SÛRETÉS POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (EU CCR5)

30/06/2024		Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés				Sûretés utilisées dans des OFT			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation
<i>(en milliers d'euros)</i>									
1	Espèces — monnaie nationale	-	352 330	-	-	-	-	-	1 793
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dettes souveraine nationale	-	-	-	-	-	113 881	-	262 940
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	-	194 110	-	19 519
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Total</b>	-	<b>352 330</b>	-	-	-	<b>307 991</b>	-	<b>284 252</b>

### 3.3.5 Evolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)

#### ETATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES (RWA) POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (RCC) SELON LA MÉTHODE DES MODÈLES INTERNES (MMI) (CCR7)

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau CCR7 « Etats des flux d'actifs pondérés des risques (RWA) pour les expositions au risque de contrepartie (RCC) selon la méthode des modèles internes (MMI) ».

### 3.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

#### EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (EU CCR8)

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les contreparties centrales.

### 3.3.7 CVA

#### EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA) (EU CCR2)

30/06/2024		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
<i>(en milliers d'euros)</i>			
1	Total des opérations soumises à la méthode avancée	-	-
2	i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 x)		-
3	ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 x)		-
4	Opérations soumises à la méthode standard	119 465	181 982
EU-4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale)	-	-
5	<b>Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA</b>	119 465	181 982

### 3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

#### APERÇU DES TECHNIQUES DE RÉDUCTION DU RISQUE DE CRÉDIT (EU CR3)

30/06/2024

		Valeur comptable non garantie	Valeur comptable garantie	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
<i>(en milliers d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	12 449 305	21 342 101	9 535 186	11 806 915	-
2	Titres de créance	1 015 553	-	-	-	-
3	<b>Total</b>	<b>13 464 858</b>	<b>21 342 101</b>	<b>9 535 186</b>	<b>11 806 915</b>	-
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	42 061	170 954	74 068	96 886	-
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	-	-	-	-	-

#### EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau CCR6 Expositions sur dérivés de crédit ».

### 3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

#### MONTANT DES EXPOSITIONS BRUTES ET DES VALEURS EXPOSÉES AU RISQUE EN MÉTHODE NOTATION INTERNE (EU CR10.5)

<b>30/06/2024</b> <b>Catégories</b> <i>(en milliers d'euros)</i>	<b>Exposition au bilan</b>	<b>Exposition hors bilan</b>	<b>Pondération de risque</b>	<b>Valeur exposée au risque</b>	<b>Montant d'exposition pondéré</b>	<b>Montant des pertes anticipées</b>
Expositions sur capital-investissement	77 067	-	190%	77 067	146 428	617
Expositions sur actions cotées	292 842	-	290%	292 842	849 241	2 343
Autres expositions sur actions	534 074	-	370%	534 071	1 976 062	12 818
<b>Total</b>	<b>903 983</b>	<b>-</b>		<b>903 980</b>	<b>2 971 731</b>	<b>15 777</b>

## 3.6 Expositions de titrisation

### 3.6.1 Valeurs exposées aux risques des titrisations du portefeuille bancaire génératrices d'emplois pondérés

#### **EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (SEC1)**

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

#### **EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES ASSOCIEES – BANQUE AGISSANT COMME EMETTEUR OU MANDATAIRE (SEC3)**

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

#### **EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES ASSOCIEES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (SEC4)**

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

#### **EXPOSITIONS TITRISÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT - EXPOSITIONS EN DÉFAUT ET AJUSTEMENT DU RISQUE DE CRÉDIT (SEC5)**

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

#### **EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)**

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

## 3.7 Risques de marché

Les Caisses régionales ne remontent pas de montants significatifs en matière d'emplois pondérés sur le risque de marché. Elles ne sont pas concernées par la publication des tableaux et commentaires liés au risque de marché

### 3.7.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

#### EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (EU MR1)

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication des tableaux et commentaires liés au risque de marché dont les montants ne sont pas significatifs.

### 3.7.2 Expositions en méthode modèle interne

#### RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE DU MODÈLE INTERNE (EU MR2-A)

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau « Risque de marché dans le cadre de l'approche du modèle interne » pour le risque de marché.

#### ETAT DES FLUX D'APR RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHE DANS LE CADRE DE L'APPROCHE DE MODÈLE INTERNE (EU MR2-B)

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication Du tableau MR2-B « Etat des flux d'APR relatifs aux expositions au risque de marche dans le cadre de l'approche de modèle interne pour le risque de marché ».

#### VALEUR DU PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION SELON L'APPROCHE DES MODÈLES INTERNES (AMI) (MR3)

---

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau MR3 « Valeur du portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes (AMI) ».

### **3.7.2.1 Backtesting du modèle de VAR (MR4)**

La Caisse régionale Nord de France n'est pas concernée par la publication du tableau MR4 « Backtesting du modèle de VAR ».

## 4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

### RATIO LCR (EU LIQ1)

LCR moyen<sup>1</sup> sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2024, 31/03/2024, 31/12/2023, 30/09/2023

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE								
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)</b>									
1	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>2 265 726</b>	2 725 913	3 076 147	3 514 759
<b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	8 212 525	8 047 818	7 948 184	7 852 673	435 158	435 259	443 050	453 516
3	Dépôts stables	5 045 334	5 051 924	5 118 779	5 215 485	252 267	252 596	255 939	260 774
4	Dépôts moins stables	3 167 191	2 995 894	2 829 405	2 637 188	182 891	182 662	187 111	192 741
5	Financements de gros non garantis	2 852 891	2 947 700	2 947 977	2 954 498	1 535 110	1 580 549	1 560 675	1 587 238
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	884 908	1 015 599	1 062 656	1 011 231	209 755	242 562	254 562	242 201
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 967 983	1 932 101	1 885 321	1 943 267	1 325 355	1 337 987	1 306 112	1 345 037
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-

<sup>1</sup> Moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois.

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	1 900 746	1 946 125	1 988 729	2 040 777	481 895	485 908	493 523	502 318
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	366 746	367 995	372 450	376 897	366 746	367 995	372 450	376 897
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 534 001	1 578 130	1 616 279	1 663 880	115 149	117 913	121 073	125 421
14	Autres obligations de financement contractuelles	2 795	3 884	4 076	3 976	2 795	3 884	4 076	3 976
15	Autres obligations de financement éventuel	60 030	78 881	98 531	130 747	60 030	78 881	98 531	130 747
<b>16</b>	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>2 514 987</b>	2 584 480	2 599 856	2 677 795
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	26 047	26 047	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 341 546	1 158 690	1 060 956	1 077 359	591 118	546 631	481 287	438 033
19	Autres entrées de trésorerie	88 087	62 800	11 928	11 923	88 087	62 800	11 928	11 923
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
<b>20</b>	<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>1 429 634</b>	1 221 489	1 098 931	1 115 329	<b>679 205</b>	609 431	493 214	449 956
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	1 429 634	1 221 489	1 098 931	1 115 329	679 205	609 431	493 214	449 956

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)

Niveau de consolidation : 2

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 265 726	2 725 913	3 076 147	3 514 759
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					1 835 782	1 975 050	2 106 641	2 227 838
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					123,28%	136,62%	145,19%	156,99%

(\*) Les sorties nettes de trésorerie sont calculées en moyenne sur les montants observés (sur les 12 déclarations réglementaires concernées) incluant l'application d'un plafond sur les entrées de trésorerie (75% maximum des sorties brutes), le cas échéant.

## RATIO NSFR (EU LIQ2)

NSFR mesuré au 30/06/2024, 31/03/2024, 31/12/2023 et 30/09/2023

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2024		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	<b>4 685 296</b>	-	-	<b>40 564</b>	<b>4 725 860</b>
2	<i>Fonds propres</i>	4 685 296	-	-	40 564	4 725 860
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		<b>9 288 760</b>	-	-	<b>8 663 856</b>
5	<i>Dépôts stables</i>		6 079 441	-	-	5 775 469
6	<i>Dépôts moins stables</i>		3 209 319	-	-	2 888 387
7	<b>Financement de gros :</b>		<b>6 617 530</b>	<b>600 254</b>	<b>15 599 483</b>	<b>17 576 790</b>
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		696 114	-	-	348 057
9	<i>Autres financements de gros</i>		5 921 416	600 254	15 599 483	17 228 733
10	<b>Engagements interdépendants</b>		-	-	-	-
11	<b>Autres engagements :</b>	<b>49 902</b>	<b>1 868 895</b>	-	<b>130 972</b>	<b>130 972</b>
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	49 902				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 868 895	-	130 972	130 972
14	<b>Financement stable disponible total</b>					<b>31 097 478</b>
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>278 799</b>
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		<b>1 539</b>	<b>8 608</b>	<b>8 904 242</b>	<b>7 577 231</b>
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		<b>791 514</b>	-	-	<b>395 757</b>
17	<b>Prêts et titres performants :</b>		<b>2 883 053</b>	<b>1 583 275</b>	<b>18 381 258</b>	<b>16 484 697</b>
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>		-	-	-	-
19	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		1 167 244	164 423	3 140 367	3 339 303
20	<i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i>	-	1 065 582	739 588	7 908 668	7 584 305
21	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>	-	18 066	13 937	313 315	219 656
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>	-	650 227	679 264	7 254 838	5 495 312

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée	
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an		≥ 1an
23	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		630 076	626 244	6 941 559	5 192 440
24	<i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i>		-	-	77 385	65 777
<b>25</b>	<b>Actifs interdépendants</b>		-	-	-	-
<b>26</b>	<b>Autres actifs :</b>		<b>1 552 694</b>	<b>38 361</b>	<b>2 867 481</b>	<b>3 725 897</b>
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>				-	-
28	<i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i>		-	-	-	-
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		-			-
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		87 496			4 375
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 465 198	38 361	2 867 481	3 721 523
<b>32</b>	<b>Éléments de hors bilan</b>		-	-	<b>1 338 976</b>	<b>77 964</b>
<b>33</b>	<b>Financement stable requis total</b>					<b>28 540 345</b>
<b>34</b>	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					<b>108,96%</b>

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	4 599 367			40 095	4 639 462
2	<i>Fonds propres</i>	4 599 367			40 095	4 639 462
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		8 814 513	-	-	8 223 485
5	<i>Dépôts stables</i>		5 808 459	-	-	5 518 036
6	<i>Dépôts moins stables</i>		3 006 054	-	-	2 705 449
7	<b>Financement de gros :</b>		6 344 049	622 237	15 353 404	17 243 547
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		720 018			360 009
9	<i>Autres financements de gros</i>		5 624 031	622 237	15 353 404	16 883 538
10	<b>Engagements interdépendants</b>		-			
11	<b>Autres engagements :</b>	51 084	1 833 692	-	198 527	198 527
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	51 084				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 833 692	-	198 527	198 527
14	<b>Financement stable disponible total</b>					30 305 020
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					749
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		1 494	7 924	8 806 101	7 493 191
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		762 392			381 196
17	<b>Prêts et titres performants :</b>		2 408 178	1 529 944	18 299 206	16 235 052
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>					
19	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		759 358	96 168	2 876 280	3 000 300
20	<i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i>		1 000 615	780 437	7 933 679	7 589 291
21	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		14 049	18 146	320 671	224 534
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>		648 205	653 339	7 416 058	5 583 250
23	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		626 249	630 116	7 080 476	5 275 416
24	<i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i>		-	-	73 189	62 211

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée	
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an		≥ 1an
25	<b>Actifs interdépendants</b>		-			
26	<b>Autres actifs :</b>		1 601 303	76 660	2 854 456	3 753 553
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>					
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP					
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>					
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		88 264			4 413
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 513 039	76 660	2 854 456	3 749 140
32	<b>Éléments de hors bilan</b>		-	-	1 485 850	85 330
33	<b>Financement stable requis total</b>					27 949 070
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					108,43%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée	
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an		
<b>Éléments du financement stable disponible</b>							
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	<b>4 578 785</b>	-	-	<b>39 763</b>	<b>4 618 548</b>	
2	<i>Fonds propres</i>	4 578 785	-	-	39 763	4 618 548	
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-	
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		<b>8 689 540</b>	-	-	<b>8 106 537</b>	
5	<i>Dépôts stables</i>		5 719 028	-	-	5 433 077	
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 970 512	-	-	2 673 461	
7	<b>Financement de gros :</b>		<b>7 154 608</b>	<b>704 770</b>	<b>15 231 297</b>	<b>17 227 086</b>	
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		895 374	-	-	447 687	
9	<i>Autres financements de gros</i>		6 259 234	704 770	15 231 297	16 779 399	
10	<b>Engagements interdépendants</b>		-	-	-	-	
11	<b>Autres engagements :</b>	<b>47 845</b>	<b>1 842 441</b>	-	<b>138 031</b>	<b>138 031</b>	
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	47 845					
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 842 441	-	138 031	138 031	
14	<b>Financement stable disponible total</b>					<b>30 090 202</b>	
<b>Éléments du financement stable requis</b>							
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>749</b>	
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		<b>1 398</b>	<b>6 593</b>	<b>8 545 676</b>	<b>7 270 617</b>	
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		<b>68 062</b>	-	-	<b>34 031</b>	
17	<b>Prêts et titres performants :</b>		<b>2 822 256</b>	<b>1 547 744</b>	<b>18 729 844</b>	<b>16 599 186</b>	
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>		-	-	-	-	
19	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		1 085 602	103 454	2 822 057	2 982 344	
20	<i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i>		-	1 096 164	768 157	8 018 713	7 701 450
21	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		-	13 908	17 829	332 045	231 698
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>		-	640 490	676 133	7 813 407	5 851 075
23	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		619 603	642 132	7 466 392	5 528 669	
24	<i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i>		-	-	75 667	64 317	

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	
25	<b>Actifs interdépendants</b>		-	-	-
26	<b>Autres actifs :</b>		1 450 494	61 430	2 872 235
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>				-
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP		-	-	-
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		-		-
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		86 652		4 333
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 363 842	61 430	2 872 235
32	<b>Éléments de hors bilan</b>		-	-	1 594 184
33	<b>Financement stable requis total</b>				27 691 752
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>				108,66%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	<b>4 334 050</b>			<b>39 260</b>	<b>4 373 310</b>
2	<i>Fonds propres</i>	4 334 050			39 260	4 373 310
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		<b>8 586 491</b>	-	-	<b>8 011 904</b>
5	<i>Dépôts stables</i>		5 681 241	-	-	5 397 179
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 905 250	-	-	2 614 725
7	<b>Financement de gros :</b>		<b>8 116 073</b>	<b>699 484</b>	<b>15 249 361</b>	<b>17 335 788</b>
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		1 103 718			551 859
9	<i>Autres financements de gros</i>		7 012 355	699 484	15 249 361	16 783 929
10	<b>Engagements interdépendants</b>		-			
11	<b>Autres engagements :</b>	<b>116 387</b>	<b>1 727 040</b>	-	<b>395 547</b>	<b>395 547</b>
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	116 387				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 727 040	-	395 547	395 547
14	<b>Financement stable disponible total</b>					<b>30 116 548</b>
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>750</b>
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		<b>1 150</b>	<b>3 216</b>	<b>8 066 203</b>	<b>6 859 984</b>
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		<b>1 148 770</b>			<b>574 385</b>
17	<b>Prêts et titres performants :</b>		<b>3 192 301</b>	<b>1 573 170</b>	<b>19 108 834</b>	<b>16 883 652</b>
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>					
19	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		1 401 053	110 247	2 786 690	2 981 919
20	<i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i>		1 153 936	798 967	7 866 098	7 624 761
21	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		18 948	23 447	308 404	221 660
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i>		637 312	663 956	8 377 879	6 210 530
23	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		621 830	638 134	8 029 620	5 893 858
24	<i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i>		-	-	78 167	66 442

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée	
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an		≥ 1an
25	<b>Actifs interdépendants</b>		-			
26	<b>Autres actifs :</b>		1 466 862	56 619	2 786 011	3 570 521
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>					
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP					
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>					
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		178 324			8 916
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 288 538	56 619	2 786 011	3 561 605
32	<b>Éléments de hors bilan</b>		-	-	1 586 537	86 973
33	<b>Financement stable requis total</b>					27 976 265
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					107,65%

## 5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément à l'article 448 du règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (dit « CRR 2 ») modifiant le règlement (UE) 575/2013, la Caisse régionale Nord de France est assujettie à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

### 5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)

A compter du 30/06/2024, de nouveaux indicateurs de suivi du risque sont entrés en vigueur et complètent le suivi de la gestion du risque de taux.

Ces indicateurs sont au nombre de deux :

- Sot EVE
- Sot MNI

### 5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

Le tableau ci-dessous présente la sensibilité de la valeur économique et du produit net d'intérêts à différents scénarios de chocs de taux d'intérêt.

#### EXPOSITION AU RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT POUR LES POSITIONS NON DÉTENUES DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (IRRBB1)

##### Variation de la valeur économique

En milliers d'euros	30/06/2024	31/12/2023
Choc parallèle vers le haut	(300 000)	(459 000)
Choc parallèle vers le bas	163 000	273 000
Pentification de la courbe	(121 000)	(156 000)
Aplatissement de la courbe	28 000	32 000
Hausse des taux courts	(35 000)	(76 000)
Baisse des taux courts	10 000	38 000
<b>Perte maximale</b>	<b>(300 000)</b>	-

##### Variation du produit net d'intérêts

- Coefficient de transmission de 50% pour les crédits habitat (100% pour les autres éléments)

En milliers d'euros	30/06/2024	31/12/2023
Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb)	6 613	5 680

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés d'une part avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission<sup>2</sup> de 50% appliqué les crédits habitat (et 100% pour les autres éléments), ii) d'une répercussion immédiate de la variation des taux d'intérêt aux actifs et passifs (pour l'ensemble des instruments à taux variable déjà au bilan, et seulement pour les nouvelles opérations s'agissant des instruments à taux fixe) et iii) d'un maintien des dépôts à vue non rémunérés à leur niveau actuel élevé (reprise des hypothèses des tests de résistance de l'EBA) ; dans les faits, la variation de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats donnés ci-dessus.

Avec une hypothèse de coefficient de transmission de 100% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités seraient sur l'année 1, l'année 2 et l'année 3 de respectivement +6 milliers d'euro, +9 milliers d'euro et +15 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -6 milliers d'euro, -16 milliers d'euro et -22 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle baissier.

### Hypothèses de calcul

Les hypothèses de calcul et scénarios de chocs de taux sont définis par l'Autorité Bancaire Européenne (EBA) dans les « Orientations sur la gestion du risque de taux d'intérêt inhérent aux activités hors portefeuille de négociation » parues le 19 juillet 2018 (EBA/GL/2018/02).

#### ■ Valeur économique

Le paragraphe 115 des orientations de l'EBA précise les modalités de calcul de la variation de valeur économique. Celle-ci est déterminée à partir d'un bilan en extinction sur les 30 prochaines années duquel la valeur des fonds propres et des immobilisations est exclue. La durée d'écoulement moyenne des dépôts sans maturité contractuelle (dépôts à vue et livrets d'épargne) hors institutions financières est plafonnée à 5 ans.

Il est considéré un scénario de choc de taux instantané. Les chocs de taux utilisés sont ceux des principales zones économiques où la Caisse régionale Nord de France est exposée, à savoir la zone euro.

En bps	EUR	CHF
Choc parallèle	200	100
Taux courts	250	150
Taux longs	100	100

Les scénarios de pentification et d'aplatissement de la courbe des taux sont des scénarios non uniformes où des chocs de taux variables selon la maturité sont à la fois appliqués sur les taux courts et les taux longs.

Un seuil minimum (ou *floor*), variable selon les maturités (de -100 points de base au jour le jour à 0 point de base à 20 ans, conformément à l'article 115(k) des orientations de l'EBA susmentionnées), est appliqué aux taux d'intérêt après prise en compte des scénarii de choc à la baisse.

#### ■ Produit net d'intérêts

La variation du produit net d'intérêts est calculée à un horizon de 12 mois en prenant l'hypothèse d'un bilan constant et donc d'un renouvellement à l'identique des opérations arrivant à terme. Il est considéré ici un scénario de choc de taux instantané de 50 points de base quelle que soit la devise.

<sup>2</sup> Le coefficient de transmission est la sensibilité des taux à la clientèle à une variation des taux de marché.

Il est constaté une inversion des sensibilités entre les deux approches : la valeur économique baisse en cas de hausse des taux alors que la marge nette d'intérêt augmente.

La baisse de la valeur économique en cas de hausse des taux provient d'un volume de passifs à taux fixe globalement plus faible que les actifs à taux fixe sur les échéances à venir.

A l'inverse, la marge nette d'intérêt augmente en cas de hausse des taux, car la sensibilité des actifs renouvelés à une variation de taux est plus élevée que celle des passifs renouvelés, du fait de la présence au sein des passifs des fonds propres et des ressources de clientèle de détail (dépôts à vue et épargne réglementée) peu ou pas sensibles à la hausse des taux.

## 6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)

---

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse Régionale Nord de France ont été décrites au sein de son document Pilier 3 de fin 2023 en partie 9 (à compter de la page 214). Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://communication.ca-norddefrance.fr/publications>.

Ainsi, il convient de s'y référer pour les points :

6.1 Tableau 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental

6.2 Tableau 2 - Informations qualitatives sur le risque social

6.3 Tableau 3 - Informations qualitatives sur le risque de Gouvernance

Pour autant, depuis le 1er janvier 2024, un nouvel élément notable, relatif aux thématiques "risque environnemental" et "risque social" est néanmoins à mentionner :

Un Comité ESG a été instauré dans le cadre de la gouvernance exécutive de la Caisse régionale Nord de France le 1er janvier 2024 afin de couvrir la totalité des sujets en lien avec les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance. L'ensemble des directeurs de la Caisse régionale Nord de France y siège compte tenu, d'une part, du caractère transformant de ces sujets d'un point de vue stratégique et, d'autre part, de leur transversalité.

Cette nouvelle information est à rattacher aux thèmes réglementaires repris ci-dessous, figurant dans le règlement d'exécution UE 2022/2453, tels que repris lors de la publication du rapport Pilier 3 ESG qualitatif de fin 2023 :

Pour la partie risque environnemental

- point 9.1.2 Gouvernance / E. Responsabilités de l'organe de direction dans l'établissement du cadre de tolérance au risque et dans la supervision et la gestion de la mise en œuvre des objectifs, de la stratégie et des politiques définis dans le contexte de la gestion des risques environnementaux, couvrant les canaux de transmission pertinents / La gouvernance exécutive - page 228.

- point 9-1-2 Gouvernance / G. Intégration de mesures de gestion des facteurs et des risques environnementaux dans les dispositifs de gouvernance interne, y compris le rôle des Comités, la répartition des tâches et des responsabilités et le circuit de retour d'information entre la fonction de gestion des risques et l'organe de direction, couvrant les canaux de transmission pertinents / La gouvernance exécutive - page 230

Pour la partie risque social

- point 9.2.2 Gouvernance / E. Intégration de mesures de gestion des facteurs et des risques sociaux dans les dispositifs de gouvernance interne, y compris le rôle des comités, la répartition des tâches et des responsabilités, et le circuit de retour d'information entre la fonction de gestion des risques et l'organe de direction / La gouvernance exécutive - page 253.

Par ailleurs, la politique de rémunération des dirigeants mandataires sociaux a été révisée en central au cours du 1er semestre 2024. Celle-ci a été présentée et approuvée le 7 février 2024 par le Conseil d'administration puis a été soumise ex ante à l'Assemblée générale de CA Sa du 22 mai 2024 (Cf. point 9.1.2 Gouvernance / I. Alignement de la politique de rémunération sur les objectifs de l'établissement en matière de risques environnementaux/ la gouvernance dans sa fonction de supervision).

A noter, les informations mentionnées dans la partie Pilier 3 ESG qualitatif de fin 2023 sont largement issues du chapitre 2 " Performance Extra Financière " du Document d'enregistrement universel (DEU) pour le Groupe, de la Déclaration de Performance Extra-Financière 2023 (DPEF CANDF) et du Rapport Financier comportant le rapport de gouvernement d'entreprise 2023 (RGE) pour la Caisse régionale Nord de France.

Il s'agit donc ici d'informations synthétiques dont on trouvera une présentation détaillée dans les documents de référence.

## 6.1 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique

### 6.1.1 Qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle (Modèle 1)

Modèle 1 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle

	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (en milliers d'euros)			Ventilation par tranche d'échéance					
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Echéance moyenne pondérée		
1	Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	8 150 911	1	11 644	1 451 981	187 132	(229 258)	(95 557)	(109 874)	2 632 782	2 522 765	2 755 372	239 992	8,62
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 968 150	-	-	233 693	22 211	(33 325)	(14 365)	(13 705)	662 264	786 270	513 830	5 786	7,34
3	B - Industries extractives	1 664	1	-	-	-	(17)	-	-	518	1 130	-	16	5,25
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	30,00
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	B.08 - Autres industries extractives	1 664	-	-	-	-	(17)	-	-	518	1 130	-	16	5,24
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,00
9	C - Industrie manufacturière	556 223	-	-	76 414	35 183	(26 018)	(5 377)	(17 911)	375 796	147 910	16 862	15 655	4,95
10	C.10 - Industries alimentaires	311 796	-	-	21 257	12 360	(8 970)	(2 267)	(5 443)	200 564	92 817	9 747	8 668	5,26

11	C.11 - Fabrication de boissons	12 772	-	-	1 160	752	(477)	(60)	(384)	5 927	1 875	-	4 971	14,03
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C.13 - Fabrication de textiles	19 632	-	-	3 853	2 569	(504)	(48)	(359)	12 396	4 300	2 847	89	5,74
14	C.14 - Industrie de l'habillement	1 214	-	-	114	690	(673)	(2)	(671)	473	733	-	8	5,09
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	25	-	-	-	6	(4)	-	(4)	19	-	-	6	9,69
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	1 869	-	-	608	110	(164)	(51)	(100)	1 341	241	115	172	6,62
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	17 247	-	-	50	3 526	(1 162)	-	(1 092)	14 144	3 100	-	3	3,60
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	4 287	-	-	1 588	1 455	(831)	(2)	(826)	2 891	1 027	-	369	5,37
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	30,00
20	C.20 - Industrie chimique	12 760	-	-	4 931	64	(445)	(406)	(35)	11 981	158	602	19	3,63
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273	-	13,39
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	46 782	-	-	7 676	23	(808)	(228)	(13)	38 671	6 742	1 092	277	3,87
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	21 248	-	-	1 927	551	(526)	(15)	(276)	8 091	12 863	165	129	5,05
24	C.24 - Métallurgie	12 687	-	-	965	-	(53)	-	-	1 005	11 679	-	2	5,97
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	35 477	-	-	5 014	2 565	(2 086)	(105)	(1 700)	30 750	3 095	1 544	89	2,53
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	1 625	-	-	86	1 035	(244)	(1)	(242)	635	983	-	7	4,00
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	151	-	-	23	110	(27)	-	(27)	146	-	-	5	2,84
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	12 701	-	-	3 610	444	(210)	(54)	(93)	10 823	1 820	-	58	3,32
29	C.29 - Industrie automobile	4 968	-	-	944	2 480	(2 407)	(16)	(2 379)	3 675	737	-	556	5,17
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	124	-	-	-	9	(9)	-	(9)	121	-	-	3	4,04
31	C.31 - Fabrication de meubles	6 547	-	-	1 669	3 483	(2 429)	(12)	(2 408)	6 123	167	235	23	2,84

32	C.32 - Autres industries manufacturières	3 418	-	-	1 317	301	(273)	(35)	(234)	2 107	1 250	-	61	4,35
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	28 620	-	-	19 622	2 652	(3 715)	(2 073)	(1 616)	23 914	4 323	242	141	3,69
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	171 395	-	11 567	20 580	4 319	(4 131)	(791)	(2 801)	34 156	36 709	82 664	17 866	11,67
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	136 104	-	11 567	15 424	4 319	(3 820)	(542)	(2 801)	33 043	21 638	63 558	17 865	12,15
36	D35.11 - Production d'électricité	132 495	-	11 567	15 404	4 292	(3 805)	(539)	(2 792)	32 144	18 931	63 558	17 863	12,32
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	35 272	-	-	5 141	-	(311)	(248)	-	1 094	15 071	19 107	-	9,85
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	19	-	-	14	-	-	-	-	18	-	-	1	2,85
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	49 026	-	-	820	352	(431)	(25)	(128)	10 695	13 847	24 397	87	8,86
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	276 251	-	8	71 300	17 628	(15 819)	(3 039)	(10 440)	192 246	41 307	37 200	5 498	4,79
41	F.41 - Construction de bâtiments	146 333	-	8	38 241	3 230	(5 594)	(1 863)	(1 924)	95 756	16 637	31 631	2 309	5,05
42	F.42 - Génie civil	12 915	-	-	558	544	(533)	(4)	(406)	8 847	2 900	877	291	4,41
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	117 003	-	-	32 501	13 854	(9 692)	(1 172)	(8 111)	87 643	21 769	4 692	2 898	4,52
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 389 172	-	-	290 160	44 238	(49 217)	(15 409)	(29 460)	699 194	500 926	157 139	31 913	6,20
45	H - Transports et entreposage	96 543	-	-	19 723	3 811	(3 352)	(436)	(2 734)	60 818	25 572	8 399	1 754	5,12
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	61 651	-	-	15 272	1 955	(1 242)	(214)	(928)	46 485	13 425	1 014	728	4,02
47	H.50 - Transports par eau	2 035	-	-	83	1 721	(1 724)	(3)	(1 721)	2 022	-	-	14	1,20
48	H.51 - Transports aériens	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,00
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	32 852	-	-	4 368	135	(386)	(219)	(85)	12 311	12 148	7 385	1 008	7,41
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	30,00
51	I - Hébergement et restauration	290 872	-	68	143 770	20 328	(23 933)	(12 762)	(10 276)	144 931	102 807	37 818	5 316	5,90
52	L - Activités immobilières	3 351 615	-	-	595 521	39 060	(73 017)	(43 352)	(22 420)	452 164	866 287	1 877 063	156 101	11,47

53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	9 590 520	1	174 940	193 447	83 470	(62 750)	(14 396)	(44 134)	4 798 428	464 696	276 268	4 051 128	13,43
54	K - Activités financières et d'assurance	8 133 949	1	149 344	41 213	12 640	(12 317)	(4 498)	(6 681)	4 294 705	184 863	120 720	3 533 661	13,85
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	1 456 571	-	25 596	152 234	70 830	(50 433)	(9 898)	(37 453)	503 723	279 833	155 548	517 467	11,08
56	TOTAL	17 741 431	2	186 585	1 645 428	270 601	(292 008)	(109 953)	(154 008)	7 431 210	2 987 461	3 031 640	4 291 120	11,22

\* Conformément au règlement délégué (UE) 2020/1818 de la Commission complétant le règlement (UE) 2016/1011 par des normes minimales pour les indices de référence "transition climatique" de l'Union et les indices de référence "accord de Paris" de l'Union - règlement sur les indices de référence en matière de climat - considérant 6 : les secteurs énumérés à l'annexe I, sections A à H et section L, du règlement (CE) n° 1893/2006

Dans ce tableau, la Caisse régionale Nord de France fournit des informations sur les expositions soumises aux risques qui peuvent survenir en raison de la transition vers une économie à faible intensité de carbone et résiliente au changement climatique, selon les dispositions de l'article 449 bis du règlement (UE) no 575/2013.

Caisse régionale Nord de France publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence " Accord de Paris " de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818, c'est-à-dire les entreprises qui répondent aux critères ci-dessous :

- Tirent au moins 1 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de houille et de lignite ;
- Tirent au moins 10 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de combustibles liquides ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la fabrication ou de la distribution de combustibles gazeux ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires d'activités de production d'électricité présentant une intensité d'émission de GES supérieure à 100 g CO2 e/kWh ;
- Sont exclues également les entreprises qui portent un préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux.

Depuis l'exercice du 31 décembre 2023, le Groupe Crédit Agricole a recours aux données du fournisseur Clarity AI pour identifier les entreprises exclues des indices de l'accord de Paris. A ce stade, le critère relatif au préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux n'est pas pris en compte par le fournisseur.

Par ailleurs, la Caisse régionale Nord de France affecte les expositions sur les entreprises financières et non financières, à savoir les prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres classés dans le portefeuille bancaire, à la tranche de maturité concernée en fonction de l'échéance résiduelle de l'instrument financier. Pour l'intégration dans le calcul de l'échéance moyenne des expositions, des instruments financiers sans date d'échéance, le Groupe Crédit Agricole a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Le Groupe Crédit Agricole publie les informations relatives aux émissions de gaz à effet de serre de ses expositions par secteur d'activité selon une nomenclature de codes NACE. Ces informations sont publiées au niveau du Groupe Crédit Agricole pour prendre en compte la transversalité des enjeux climat en termes de métiers et de secteurs d'activité.

## 6.1.2 Prêts garantis par des biens immobiliers - Efficacité énergétique des sûretés (Modèle 2)

### Modèle 2 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Prêts

Secteur de la contrepartie	Valeur comptable brute totale (en milliers d'euros)																
	Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétique des sûretés)							Sans le label du certificat de performance énergétique des sûretés			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé		
1	Total UE	18 668 338	1 958 570	5 665 694	5 973 263	2 454 241	702 971	499 558	53 436	161 553	842 429	1 806 172	1 169 767	400 101	196 498	14 038 381	87,54%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 548 800	295 580	356 774	286 760	159 241	82 743	127 135	143	391	804	4 692	2 454	612	250	2 539 453	50,64%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	16 119 538	1 662 990	5 308 920	5 686 503	2 295 000	620 228	372 422	53 293	161 162	841 625	1 801 480	1 167 314	399 489	196 248	11 498 928	95,68%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	14 539 957	1 702 522	4 722 044	5 021 434	2 080 903	598 779	414 275								12 288 567	100,00%
6	Total non-UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	-	-	-	-	-	-	-								-	-

La Caisse régionale Nord de France doit publier la valeur comptable brute des prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux et résidentiels et par des sûretés immobilières saisies, et fournir des informations sur le niveau d'efficacité énergétique des sûretés. En complément et afin de tenir compte de la particularité du modèle bancaire français, la Caisse régionale Nord de France a intégré dans ce tableau, l'ensemble des prêts immobiliers cautionnés.

Conformément aux exigences du tableau et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m<sup>2</sup>/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. La Caisse régionale Nord de France a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial. Par ailleurs, le 2 juin 2023, l'Autorité bancaire européenne a publié un package technique du cadre de reporting version 3.3. Ce package technique introduit des contrôles à appliquer aux tableaux du reporting Pilier 3 ESG. Pour se conformer à ces contrôles, le Groupe Crédit Agricole a déduit les consommations d'énergie primaire à partir des labels qui figurent sur les diagnostics de performance énergétique (DPE), et a intégré ces consommations dans les fourchettes de niveau d'efficacité énergétique réels (et non dans la colonne " dont niveau d'efficacité énergétique estimé ").

### 6.1.3 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Paramètres d'alignement (Modèle 3)

Le Groupe Crédit Agricole et ses différentes entités ont décidé de rejoindre, depuis 2021, quatre coalitions d'institutions financières engagées à la neutralité carbone 2050. Si chacune des coalitions implique des engagements propres à chaque métier, certaines exigences forment un socle commun : fixation d'objectifs à la fois long (2050) et court-moyen terme (2025, 2030), avec des jalons intermédiaires, établissement d'une année de référence pour la mesure annuelle des émissions, choix d'un scénario de décarbonation exigeant et reconnu par la science, validation des objectifs et trajectoires par les plus hautes instances de gouvernance. Dans ce contexte, le Groupe Crédit Agricole a décidé de se doter de moyens significatifs pour définir des objectifs et des trajectoires alignées sur un scénario net zéro. Le Crédit Agricole a ainsi initié un important chantier méthodologique, regroupant toutes les entités du Groupe (filiales de Crédit Agricole S.A. et Caisses régionales), avec l'appui de conseils externes, destiné à définir des trajectoires pour chaque métier et entité, pour les principaux secteurs de l'économie financés par la banque.

De niveau Groupe Crédit Agricole, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les 10 secteurs les plus matériels au sein de nos portefeuilles de financement (pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, automobile, agriculture, acier, ciment). Ces 10 secteurs représentent environ 60% des encours du Groupe Crédit Agricole et environ 75 % des émissions mondiales de gaz à effet de serre, ce qui appuie le fait que ce sont les secteurs prioritaires pour adresser l'enjeu du changement climatique. Pour notre Caisse régionale, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les 5 secteurs les plus matériels parmi ceux présents dans nos portefeuilles de financement : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, automobile, agriculture, production d'électricité (Cf. Déclaration de Performance Extra-Financière 2023). Pour huit de ces secteurs, des cibles de réductions des émissions associées à horizon 2030 ont été établies en lien avec le Comité scientifique du Groupe et suivant les normes et référentiels de Place.

**En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020) par secteur de nos émissions financées sur plusieurs secteurs. Nous avons utilisé la méthodologie PCAF<sup>3</sup>, qui consiste à calculer crédit par crédit, la part des émissions de nos clients que nous pouvons nous attribuer en tant que banque, selon une formule adaptée à chaque secteur, typologie de client et données disponibles. Cette méthodologie nous permet d'avoir une approche robuste, granulaire et adaptable dans le temps pour avoir des données de plus en plus précises.**

Concernant le choix des métriques et scénarios, pour aligner nos portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5°C, nous avons appuyé nos trajectoires sur les travaux de l'AIE<sup>4</sup> (scénario NZE 2050<sup>5</sup>) sur la plupart des secteurs, en prenant parfois d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques sur certains secteurs. Au sujet de la définition des cibles intermédiaires, le Groupe détaille ses cibles et points de passage au sein du chapitre 2 « Performance extra-financière » du Document d'Enregistrement Universel 2023 de Crédit Agricole S.A.

Ainsi, une cible Groupe Crédit Agricole a été fixée à 2030 pour le secteur Immobilier commercial. La Caisse régionale Nord de France a formalisé ses plans d'accompagnement en 2023 sur les secteurs suivants : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, production d'électricité, automobile et

<sup>3</sup> Partnership for Carbon Accounting Financials est un partenariat mondial d'institutions, créé par le secteur financier, travaillant ensemble à l'élaboration et à la mise en place d'une méthode de comptabilisation harmonisée de l'empreinte carbone de leurs prêts et investissements. Cette initiative fournit aux institutions financières le point de départ nécessaire pour définir des objectifs scientifiques et aligner leurs portefeuilles sur l'accord de Paris.

<sup>4</sup> International Energy Agency ou Agence Internationale de l'Energie est une organisation internationale fondée par l'OCDE, qui se concentre sur une grande variété de questions, allant de la sécurité électrique aux investissements, au changement climatique et à la pollution de l'air, à l'accès et à l'efficacité énergétique.

<sup>5</sup> Le Net Zero Emission est une feuille de route établie par l'Agence Internationale de l'Energie qui présente un scénario de transition énergétique cross sectoriel afin d'atteindre l'objectif zéro émission nette d'ici à 2050.

agriculture. Pour mieux appréhender les trajectoires de décarbonation, Crédit Agricole a établi ses engagements Net Zéro au niveau Groupe dans son ensemble et non pas de façon individuelle pour chaque Caisse régionale et/ou entité. Les trajectoires de décarbonation du Groupe Crédit Agricole sont ainsi publiées dans les informations relatives au Pilier 3 ESG du Groupe Crédit Agricole.

#### 6.1.4 Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Expositions sur les 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone (Modèle 4)

**Modèle 4 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique :**

	Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée)(*)	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	294,25€	-	4,12€	30,00	1

(\*) Pour les contreparties figurant parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde

La Caisse régionale Nord de France indique dans ce tableau les expositions agrégées parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde. Afin d'identifier la liste des 20 entreprises les plus émissives en carbone, comme l'ensemble du Groupe Crédit Agricole, la Caisse régionale Nord de France s'est appuyée, conformément aux instructions du tableau, sur une liste publique. C'est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

Par ailleurs, le tableau portant uniquement sur les expositions au bilan, Caisse régionale Nord de France publie de façon volontaire la part des expositions hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés. Ainsi pour l'arrêté du 30/06/2024, la part de ces expositions hors bilan est non significative.

### **6.1.5 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique (Modèle 5)**

Ce tableau couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, chroniques et aigus. Pour cet exercice du 30/06/2024, la Caisse régionale Nord de France a estimé la part de ses expositions soumises à des aléas climatiques aigus à 5,76% et de ses expositions soumises à des aléas climatiques chroniques à 5,32%.

Conformément aux exigences de publication, les éléments présentés dans ce tableau ne présentent qu'une estimation des expositions brutes de la Caisse régionale Nord de France potentiellement sensibles aux événements de risques physiques climatiques, avant prise en compte des mesures d'atténuations physiques (par exemple, actions d'adaptation des contreparties ou acteurs publics) ou financières (par exemple, couverture assurancielle) permettant d'estimer un impact sur les risques de Caisse régionale Nord de France. De plus, étant donné les incertitudes des modèles climatiques et des lacunes dans les données disponibles, les éléments présentés ne constituent qu'une première estimation qui sera améliorée au fil des travaux menés en interne et par l'ensemble des acteurs externes.

Conformément aux exigences du tableau, le Groupe Crédit Agricole a utilisé des portails, bases de données et études mises à disposition par les organismes de l'Union, les pouvoirs publics nationaux et des acteurs privés pour identifier les lieux exposés à des événements liés au changement climatique et estimer la sensibilité des actifs et activités à ces événements, à partir de projections à horizon 2050 selon le scénario RCP4.5.

La mesure de ces sensibilités présente à aujourd'hui des limites, notamment en termes de données, avec des impacts sur plusieurs choix méthodologiques : c'est le cas pour les mesures de sensibilité aux risques physiques climatiques des actifs physiques (par exemple, localisation suffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation suffisamment granulaire des lieux d'activités principales et dépendances des chaînes d'approvisionnement). En conséquence, l'approche du Groupe Crédit Agricole consiste à prioriser le développement interne de mesures à la plus haute résolution possible de certains aléas au niveau des actifs immobiliers financés ou en garantie (inondation, retrait-gonflement des argiles, submersion en France, inondation et glissement de terrain en Italie), et à utiliser des proxys géo-sectoriels à l'échelle des portefeuilles pour les mesures au niveau des activités économiques. À noter que ces dernières mesures ne permettent pas de distinguer les activités économiques affectées tant par des aléas chroniques qu'aigus (par conservatisme, le champ dédié à cette mesure a été complété en prenant la somme des deux mesures).

Des travaux sont menés au sein du Groupe Crédit Agricole sur les données extra-financières et les méthodes de mesure des risques les exploitant, travaux qui participeront progressivement à intégrer des aléas de risque physique additionnels et à affiner l'évaluation de la sensibilité aux différents aléas.

Pour cet exercice du 30/06/2024, les variations semestrielles les plus significatives sont localisées sur les prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels (-107 millions d'euros), sur le marché des particuliers, en France.

**Modèle 5 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique - Périmètre total**

Zone géographique : périmètre total	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)	dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
												Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 968 150	115 374	137 531	90 158	1 007	7,36	166 159	177 911	343 790	40 767	4 105	(6 047)	(2 504)	(2 625)
2	B - Industries extractives	1 664	34	72	-	1	5,23	49	59	107	-	-	(1)	-	-
3	C - Industrie manufacturière	556 223	29 055	10 430	1 239	1 132	4,74	18 931	22 925	41 856	5 456	2 543	(1 887)	(376)	(1 278)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	171 395	2 377	2 812	5 846	1 144	11,43	5 575	6 603	12 178	1 422	278	(278)	(62)	(180)
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	49 026	736	1 074	1 784	11	8,93	1 658	1 947	3 605	61	23	(28)	(2)	(8)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	276 251	20 668	5 513	4 039	591	4,95	14 835	15 977	30 665	7 706	1 895	(1 702)	(328)	(1 122)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 389 172	72 685	53 947	16 838	3 367	6,23	69 478	77 359	146 837	31 386	4 666	(5 247)	(1 724)	(3 106)
8	H - Transports et entreposage	96 543	4 386	1 798	538	112	5,01	3 131	3 703	6 834	1 488	286	(228)	(34)	(182)
9	L - Activités immobilières	3 341 700	50 979	111 355	242 990	18 388	12,08	209 298	214 415	407 308	77 551	5 677	(10 405)	(6 068)	(3 499)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	16 119 538	53 802	187 157	976 157	374 180	17,85	834 995	756 301	1 430 112	204 542	13 014	(11 681)	(6 373)	(4 964)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 548 800	31 363	83 367	196 406	5 012	11,89	158 735	157 413	302 409	55 810	6 078	(9 318)	(4 965)	(3 536)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	290 872	25 227	17 888	7 026	928	6,00	24 696	26 373	51 069	25 330	3 539	(4 326)	(2 378)	(1 790)

## 6.2 Récapitulatif des ICP des expositions alignées sur la taxonomie (Modèle 6)

a		b	c	d	e
		ICP			% de couverture (par rapport au total des actifs) (*)
		Atténuation du changement climatique	Adaptation au changement climatique	Total (atténuation du changement climatique + adaptation au changement climatique)	
1	GAR Encours	4,29%	0,00%	4,29%	41,99%
2	GAR Flux	4,29%	-	-	-

\* % d'actifs sur lesquels porte l'ICP, par rapport au total des actifs bancaires

La caisse régionale Nord de France publiera, pour la première fois, le GAR Flux pour l'arrêté au 31 décembre 2024 selon la méthodologie qui consiste à retenir uniquement les nouvelles opérations de l'année sans tenir compte des remboursements ou désinvestissements.

## 6.3 Mesures d'atténuation : Actifs entrant dans le calcul du GAR (Modèle 7)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Date de référence des informations T															
		Atténuation du changement climatique (CCM)						Adaptation au changement climatique (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)			
		Valeur comptable brute totale		Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)				Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)				Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					
				Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)				Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)				Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					
				Dont financement spécialisé	Dont transitoire	Dont habilitant	Dont financement spécialisé	Dont adaptation	Dont habilitant	Dont financement spécialisé	Dont adaptation	Dont habilitant	Dont financement spécialisé	Dont transitoire	Dont habilitant		
		(en milliers d'euros)															
<b>GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur</b>																	
1	Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR	22 560 958	16 966 953	1 616 315	1 454 020	19 629	5 733	2 917	-	-	-	-	16 969 870	1 616 315	1 454 020	19 629	5 733
2	Entreprises financières	4 859 948	1 304 287	142 604	-	3 854	4 818	2 891	-	-	-	-	1 307 178	142 604	-	3 854	4 818
3	Établissements de crédit	4 813 955	1 299 970	142 131	-	3 841	4 802	2 881	-	-	-	-	1 302 851	142 131	-	3 841	4 802
4	Prêts et avances	4 811 626	1 299 718	142 131	-	3 841	4 802	2 881	-	-	-	-	1 302 599	142 131	-	3 841	4 802
5	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	2 256	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	-	-	-	-
6	Instruments de capitaux propres	73	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-
7	Autres entreprises financières	45 993	4 317	473	-	13	16	10	-	-	-	-	4 327	473	-	13	16
8	Dont entreprises d'investissement	7 111	1 921	210	-	6	7	4	-	-	-	-	1 925	210	-	6	7
9	Prêts et avances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	5 378	1 453	159	-	4	5	3	-	-	-	-	1 456	159	-	4	5
11	Instruments de capitaux propres	1 733	468	51	-	1	2	1	-	-	-	-	469	51	-	1	2
12	Dont sociétés de gestion	77	21	2	-	-	-	-	-	-	-	-	21	2	-	-	-
13	Prêts et avances	77	21	2	-	-	-	-	-	-	-	-	21	2	-	-	-
14	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instruments de capitaux propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Dont entreprise d'assurance	30 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Prêts et avances	30 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
(en milliers d'euros)	Valeur comptable brute totale	Date de référence des informations T															
		Atténuation du changement climatique (CCM)						Adaptation au changement climatique (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)			
		Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)						Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)						Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)			
		Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)						Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)						Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)			
		Dont financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant		Dont financement spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant		Dont financement spécialisé		Dont transitoire	Dont habilitant
19	Instruments de capitaux propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Entreprises non financières (soumises aux obligations de publication de la NFRD)	134 112	41 110	19 690	-	15 774	915	26	-	-	-	-	41 136	19 690	-	15 774	915
21	Prêts et avances	133 731	41 006	19 678	-	15 774	914	26	-	-	-	-	41 032	19 678	-	15 774	914
22	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	13	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-	5	2	-	-	-
23	Instruments de capitaux propres	368	99	11	-	-	-	-	-	-	-	-	99	11	-	-	-
24	Ménages	17 365 714	15 581 242	1 454 020	1 454 020	-	-	-	-	-	-	-	15 581 242	1 454 020	1 454 020	-	-
25	dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	15 211 829	14 785 237	1 454 020	1 454 020	-	-	-	-	-	-	-	14 785 237	1 454 020	1 454 020	-	-
26	dont prêts à la rénovation de bâtiments	71 690	71 690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71 690	-	-	-	-
27	dont prêts pour véhicules à moteur	410 203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Financement d'administrations locales	201 184	40 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 313	-	-	-	-
29	Financement de logements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Autres financements d'administrations locales	201 184	40 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 313	-	-	-	-
31	Sûretés obtenues par saisie : bien immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	TOTAL DES ACTIFS DU GAR	22 560 958	16 966 953	1 616 315	1 454 020	19 629	5 733	2 917	-	-	-	-	16 969 870	1 616 315	1 454 020	19 629	5 733
Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur)																	
33	Entreprises non financières de l'UE (non soumises aux obligations de la publication de la NFRD)	8 844 476															
34	Prêts et avances	8 566 942															
35	Titres de créance	11 019															
36	Instruments de capitaux propres	266 515															
37	Entreprises non financières non-UE (non soumises aux obligations de publication de la NFRD)	2 643															
38	Prêts et avances	2 638															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
(en milliers d'euros)		Valeur comptable brute totale	Date de référence des informations T														
			Atténuation du changement climatique (CCM)					Adaptation au changement climatique (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)				
			Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)				
			Dont financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant	Dont financement spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant	Dont financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant
39	Titres de créance	5															
40	Instruments de capitaux propres	-															
41	Dérivés	315 585															
42	Prêts interbancaires à vue	2 256 292															
43	Trésorerie et équivalents de trésorerie	119 807															
44	Autres actifs (goodwill, matières premières, etc.)	3 581 042															
45	TOTAL DES ACTIFS AU DENOMINATEUR (GAR)	37 680 803															
Autres actifs exclus à la fois du numérateur et du dénominateur pour le calcul du GAR																	
46	Souverains	2 579 348															
47	Expositions sur des banques centrales	28 477															
48	Portefeuille de négociation	123 215															
49	TOTAL DES ACTIFS EXCLUS DU NUMERATEUR ET DU DENOMINATEUR	2 731 040															
50	TOTAL DES ACTIFS	40 411 843															

Les prêts immobiliers aux ménages constituent le poste d'actifs éligibles le plus élevé pour Caisse régionale Nord de France. Les prêts immobiliers considérés comme alignés sur les critères de la taxonomie sont ceux qui (i) ont la meilleure performance énergétique et (ii) ne sont pas soumis à un risque physique chronique ou aigu.

Les biens immobiliers dont le niveau de performance énergétique appartient aux 15% les plus performants du parc immobilier national ou régional (pour les biens dont le permis de construire été déposé avant le 31/12/2020) ou dont la consommation énergétique est au moins inférieure à 10% au seuil fixé par la réglementation NZEB- Nearly zero-emission building, c'est-à-dire les bâtiments à la consommation d'énergie quasi nulle (pour les biens dont le permis a été déposé après le 31/12/2020), respectent les critères de contribution substantielle de la taxonomie. Pour l'analyse de l'alignement de l'immobilier résidentiel en France et sur la base d'une part, des études réalisées par l'Observatoire de l'Immobilier Durable et d'autre part, de la note d'interprétation du Ministère de la transition écologique et de la cohésion des territoires, le Groupe Crédit Agricole définit les biens immobiliers appartenant aux 15% les plus performants du parc immobilier français comme étant les biens qui ont une consommation d'énergie primaire inférieure à 135 kWhEP/m2.an. Le Groupe Crédit Agricole considère également que les biens construits selon

la Réglementation thermique RT2012 respectent ce critère, car la RT2012 fixe un plafond de consommation énergétique de 50 kWhEP/m2.an, ce qui est inférieur à 135 kWhEP/m2.an.

De plus, le Groupe Crédit Agricole, s'appuie par ailleurs, sur les analyses et travaux réalisés pour son Green Bond Framework et intègre également les prêts immobiliers qui financent des bâtiments résidentiels neufs dont le premier tirage a eu lieu entre le 1er janvier 2017 et le 31 décembre 2020 (date de fin du critère de contribution substantielle). La raison est que la réglementation RT2012 a été mise en application en 2013, mais les permis de construire délivrés jusqu'en janvier 2016 avaient une durée de validité de 2 ans qui pouvait être prolongée deux fois pour une année supplémentaire, ce qui entraînait un délai maximum de 4 ans entre la date de délivrance du permis et la date d'octroi du prêt immobilier/la date du premier tirage du prêt immobilier. Entre le 1er janvier 2013 (date d'entrée en vigueur de la réglementation RT2012) et le 31 décembre 2016, un bâtiment pouvait donc être construit avec un permis de construire non conforme à la RT2012. Par ailleurs, conformément à la note d'interprétation du Ministère de la transition écologique et de la cohésion des territoires, les biens soumis à la réglementation environnementale RE 2020 respectent de facto le critère NZEB-10%.

L'identification et l'évaluation des risques physiques ont été réalisées sur la base de la méthodologie utilisée pour le tableau 5 " Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique " du Pilier 3 ESG. Cette méthodologie vise à identifier les aléas auxquels les bâtiments sont exposés et évaluer les risques sur la base d'un scénario à 2050. Les biens immobiliers soumis à un risque physique chronique ou aigu sont considérés comme non alignés faute de mise en place d'un plan d'adaptation.

Enfin, conformément aux dispositions du projet de communication de la Commission européenne du 21 décembre 2023, les prêts aux collectivités pour lesquels l'objet de financement n'était pas connu ont été retirés du dénominateur du GAR. Ces encours apparaissent désormais sur la ligne 46 [Souverains] du tableau 7 du Pilier 3 ESG et non plus sur la ligne 28 [Financement d'administrations locales]

## 6.4 GAR (%) - (Modèle 8)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p					
		Date de référence des informations T : ICP concernant l'encours																				
		Atténuation du changement climatique (CCM)					Adaptation au changement climatique (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Part du total des actifs couverts					
		Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie					Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie					Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie										
		Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)										
% (du total des actifs inclus dans le dénominateur)		Dont financement spécialisé			Dont transitoire		Dont habilitant		Dont financement spécialisé			Dont adaptation		Dont habilitant		Dont financement spécialisé			Dont transitoire / adaptation		Dont habilitant	
1	GAR	45,03%	4,29%	3,86%	0,05%	0,02%	0,01%	0,00%	-	0,00%	0,00%	45,04%	4,29%	3,86%	0,05%	0,02%	41,99%					

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
% (du total des actifs inclus dans le dénominateur)	Date de référence des informations T : ICP concernant l'encours																
	Atténuation du changement climatique (CCM)					Adaptation au changement climatique (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						
	Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie					Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie					Proportion de nouveaux actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie						
	Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)						Part du total des actifs couverts
	Dont financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant	Dont financement spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant	Dont financement spécialisé		Dont transitoire / adaptation		Dont habilitant		
2	Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenu à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR	75,20%	7,16%	6,44%	0,09%	0,03%	0,01%	0,00%	-	0,00%	0,00%	75,22%	7,16%	6,44%	0,09%	0,03%	41,99%
3	Entreprises financières	26,84%	2,93%	-	0,08%	0,10%	0,06%	-	-	-	-	26,90%	2,93%	-	0,08%	0,10%	3,23%
4	Etablissements de crédit	27,00%	2,95%	-	0,08%	0,10%	0,06%	-	-	-	-	27,06%	2,95%	-	0,08%	0,10%	3,22%
5	Autres entreprises financières	9,39%	1,03%	-	0,03%	0,03%	0,02%	-	-	-	-	9,41%	1,03%	-	0,03%	0,03%	0,01%
6	dont entreprises d'investissement	27,01%	2,96%	-	0,08%	0,10%	0,06%	-	-	-	-	27,07%	2,96%	-	0,08%	0,10%	0,00%
7	dont sociétés de gestion	27,01%	2,96%	-	0,08%	0,10%	0,06%	-	-	-	-	27,07%	2,96%	-	0,08%	0,10%	0,00%
8	dont entreprises d'investissement	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%
9	Entreprises non financières soumises aux obligations de publication de la NFRD	30,65%	14,68%	-	11,76%	0,68%	0,02%	0,00%	-	0,00%	0,00%	30,67%	14,68%	-	11,76%	0,68%	0,10%
10	Ménages	89,72%	8,37%	8,37%	-	-	-	-	-	-	-	89,72%	8,37%	8,37%	-	-	38,56%
11	dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	97,20%	9,56%	9,56%	-	-	-	-	-	-	-	97,20%	9,56%	9,56%	-	-	36,59%
12	dont prêts à la rénovation de bâtiments	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	0,18%
13	dont prêts pour véhicules à moteur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Financement d'administrations locales	20,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,04%	-	-	-	-	0,10%
15	Financement de logements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Autres financements d'administrations locales	20,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,04%	-	-	-	-	0,10%
17	Sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 6.5 Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852 (Modèle 10)

### Modèle 10 - Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852

Type d'instrument financier	Catégorie de contrepartie	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)	Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique)	Type de risque atténué (risque de physique lié au changement climatique)	Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation
Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	<b>Entreprises financières</b>	1 082	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
	<b>Entreprises non financières</b>	4	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
	<b>Autres contreparties</b>	80 179	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
Prêts (par ex. verts, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	<b>Entreprises financières</b>	-	-	-	Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques)
	<b>Entreprises non financières</b>	230 718	Y	-	Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments de la ligne 7 ci-dessous
	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	24 745	Y	-	Biens immobiliers répondant aux normes de construction nationales en vigueur, ceux disposant d'un DPE A et ceux qui respectent uniquement les critères de la contribution substantielle de la Taxonomie
	<b>Ménages</b>	1 415 145	Y	-	Véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments des lignes 9 et 10 ci-dessous
	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 241 406	Y	-	Biens immobiliers répondant aux normes de construction nationales en vigueur, ceux disposant d'un DPE A et ceux qui respectent uniquement les critères de la contribution substantielle de la Taxonomie
	Dont prêts à la rénovation de bâtiments	68 712	Y	-	Travaux de rénovation énergétique et éco-prêts à taux zéro
	<b>Autres contreparties</b>	236	Y	-	Cf. Entreprises financières (ligne 5 ci-dessus) et non financières (ligne 6 ci-dessus)

Ce tableau couvre les autres mesures d'atténuation du changement climatique et inclut les expositions des établissements qui ne sont pas alignées à la taxonomie au sens du règlement (UE) 2020/852, mais qui soutiennent néanmoins les contreparties dans leur processus de transition et d'adaptation pour les objectifs d'atténuation du changement climatique et d'adaptation au changement climatique.

Le Groupe Crédit Agricole dispose d'un cadre de référence interne qui encadre la définition des actifs " durables " et répond ainsi, aux choix stratégiques du Groupe Crédit Agricole en lien avec son Projet Sociétal. Il s'agit des actifs qui répondent à la norme de construction française en vigueur (Règlement Thermique 2012 des bâtiments) et qui ne sont pas alignés aux critères de la taxonomie ou qui correspondent aux produits réglementés Éco-prêts à taux zéro et Prêt Economie d'Énergie sur les secteurs de l'immobilier et de la rénovation. Par ailleurs, pour l'exercice du 30/06/2024, le Groupe Crédit Agricole inclut également les actifs qui ont des caractéristiques durables mais pour lesquels la vérification de l'ensemble des critères techniques n'a pas pu être réalisée ; il s'agit par exemple de prêts finançant les

énergies renouvelables (solaire photovoltaïque, solaire thermique, éolien...). Le Groupe Crédit Agricole inclut également les Green Bonds identifiés selon le référentiel publié par Euronext.

## 7. ANNEXES

### COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (EU CC1)

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves</b>				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 196 755	1 196 755	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	517 107	517 107	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	679 648	679 648	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	4 227 269	4 227 269	c
EU-3a	Fonds pour risques bancaires généraux	-	-	
4	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1	-	-	
5	Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés)	-	-	d
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	-	-	b
6	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>5 424 024</b>	<b>5 424 024</b>	
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires</b>				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(42 732)	(42 732)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(18 016)	(18 016)	e
9	Sans objet	-	-	
10	Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	-	-	f
11	Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur	-	-	g

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	(15 777)	(15 777)	
13	Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif)	-	-	
14	Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement	-	-	
15	Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif)	(1 643)	(1 643)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(17 080)	(17 080)	
17	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
18	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(2 024 040)	(2 024 040)	
19	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
20	Sans objet	-	-	
EU-20a	Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	-	-	
EU-20b	dont : participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)	-	-	
EU-20c	dont : positions de titrisation (montant négatif)	-	-	
EU-20d	dont : positions de négociation non dénouées (montant négatif)	-	-	
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	-	-	i
22	Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif)	-	-	

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
23	dont : détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important	-	-	
24	Sans objet	-	-	
25	dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles	-	-	
EU-25a	Pertes de l'exercice en cours (montant négatif)	-	-	
EU-25b	Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, sauf si l'établissement ajuste dûment le montant des éléments CET1 dans la mesure où ces impôts réduisent le montant à concurrence duquel ces éléments peuvent servir à couvrir les risques ou pertes (montant négatif)	-	-	
26	Sans objet	-	-	
27	Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
27a	Autres ajustements réglementaires	(34 732)	(34 732)	
28	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>	<b>(2 154 021)</b>	<b>(2 154 021)</b>	
29	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>3 270 003</b>	<b>3 270 003</b>	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments</b>				
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	
31	dont : classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable	-	-	j
32	dont : classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable	-	-	
33	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	k
EU-33a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	
EU-33b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	l
34	Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
35	dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
36	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires</b>	-	-	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires</b>				
37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
38	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
39	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
40	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
41	Sans objet	-	-	
42	Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
42a	Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1	-	-	
43	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
44	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3 270 003</b>	<b>3 270 003</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments</b>				
46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	m
47	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'Article 486, paragraphe 4, du CRR	-	-	n
EU-47a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	
EU-47b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
48	Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	
49	dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
50	Ajustements pour risque de crédit	40 564	40 564	
<b>51</b>	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires</b>	<b>40 564</b>	<b>40 564</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires</b>				
52	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	-	-	
53	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
54	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(2 419)	(2 419)	
54a	Sans objet	-	-	
55	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
56	Sans objet	-	-	
<b>EU-56a</b>	Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif)	-	-	
EU-56b	Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2	-	-	
<b>57</b>	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>(2 419)</b>	<b>(2 419)</b>	
<b>58</b>	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>38 145</b>	<b>38 145</b>	
<b>59</b>	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>	<b>3 308 149</b>	<b>3 308 149</b>	
<b>60</b>	<b>Montant total d'exposition au risque</b>	<b>11 527 319</b>	<b>11 527 319</b>	
<b>Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins</b>				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	28,37%	28,37%	

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
62	Fonds propres de catégorie 1	28,37%	28,37%	
63	Total des fonds propres	28,70%	28,70%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,97%	7,97%	
65	dont : exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont : exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,97%	0,97%	
67	dont : exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%	0,00%	
EU-67a	dont : exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,00%	0,00%	
EU-67b	dont : exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	0,00%	0,00%	
68	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres</b>	<b>20,70%</b>	<b>20,70%</b>	
<b>Minima nationaux (si différents de Bâle III)</b>				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
<b>Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)</b>				
72	Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	526 489	526 489	
73	Détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des positions courtes éligibles)	481	481	
74	Sans objet	-	-	
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies)	69 037	69 037	o
<b>Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>				
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	-	-	
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	-	-	

30/06/2024

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
78	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	172 382	172 382	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	40 564	40 564	
<b>Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)</b>				
80	Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive	-	-	
81	Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
82	Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	-	-	
83	Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
84	Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	-	-	
85	Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	

## RAPPROCHEMENT ENTRE LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET LE BILAN DANS LES ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS (EU CC2)

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2024	30/06/2024	
<b>Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Caisse, Banques centrales	147 997	147 997	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	123 215	123 215	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	277 405	277 405	
4	Instruments dérivés de couverture	315 585	315 585	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	431 546	431 546	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 662 461	2 662 461	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	5 456 099	5 456 099	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2024	30/06/2024	
8	Prêts et créances sur la clientèle	28 306 307	28 306 307	
9	Titres de dettes	417 783	417 783	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(249 715)	(249 715)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	84 612	84 612	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	71 570	71 570	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	464 390	464 390	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	1 643	1 643	h
16	Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées	23 331	23 331	
17	Participation aux bénéfices différés	-	-	
18	Participation dans les entreprises mises en équivalence	-	-	
19	Dont goodwill inclus dans l'évaluation des investissements importants	-	-	e
20	Immeubles de placement	162 107	162 107	
21	Immobilisations corporelles	213 305	213 305	
22	Immobilisation incorporelles	16 411	16 411	e
23	Ecart d'acquisition	1 605	1 605	e
24	<b>Total de l'actif</b>	<b>38 854 444</b>	<b>38 854 444</b>	
<b>Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	128 255	128 255	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	
4	Instruments dérivés de couverture	32 770	32 770	
5	Dettes envers les établissements de crédit	19 057 312	19 057 312	
6	Dettes envers la clientèle	12 966 314	12 966 314	
7	Dettes représentées par un titre	154 444	154 444	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-	
9	Passifs d'impôts courants et différés	10 490	10 490	
10	Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
11	Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles	-	-	i
12	Dont impôts différés passifs sur goodwill	-	-	e
13	Dont impôts différés passifs sur immobilisations incorporelles	-	-	e
14	Dont impôts différés passifs sur fonds de pension	-	-	h
15	Compte de régularisation et passifs divers	863 272	863 272	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2024	30/06/2024	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-	
18	Provisions	96 492	96 492	
19	Dettes subordonnées	-	-	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	-	-	m , n
22	<b>Total dettes</b>	<b>33 309 349</b>	<b>33 309 349</b>	
<b>Capitaux propres</b>				
1	Capitaux propres – part du Groupe	5 536 987	5 536 987	
2	Capital et réserves liées	1 181 378	1 181 378	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 198 399	1 198 399	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	3 507 197	3 507 197	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	720 071	720 071	c
7	Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	-	-	g
8	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées	-	-	
9	Résultat de l'exercice	128 340	128 340	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	8 108	8 108	d
11	<b>Total des capitaux propres</b>	<b>5 545 095</b>	<b>5 545 095</b>	
12	<b>Total du passif</b>	<b>38 854 444</b>	<b>38 854 444</b>	