

Caisse régionale Nord de France

**INFORMATIONS AU TITRE DU
PILIER 3**

Au 30 juin 2022

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)	3
2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL	5
2.1 Ratios de solvabilité	6
2.2 Ratio de levier	12
3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	17
3.1 Synthèse des emplois pondérés	17
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	19
3.3 Risque de contrepartie	50
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	57
3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire	59
3.6 Expositions de titrisation	59
3.7 Risques de marché	60
4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	62
5. RISQUES DE TAUX D'INTERET	73
5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	73
5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	73
6. ANNEXES	76

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE 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 composantes et les exigences minimales qui leur sont associées.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 185 070	3 179 504	3 158 788	3 006 859	2 976 205
2	Fonds propres de catégorie 1	3 185 070	3 179 504	3 158 788	3 006 859	2 976 205
3	Fonds propres totaux	3 222 655	3 216 740	3 191 186	3 038 802	3 007 770
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	10 939 899	10 765 167	10 678 482	11 165 023	11 333 229
Ratios de solvabilité (en % des RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	29,11%	29,54%	29,58%	26,93%	26,26%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	29,11%	29,54%	29,58%	26,93%	26,26%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	29,46%	29,88%	29,88%	27,22%	26,54%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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 (%)	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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 (%)	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	21,46%	21,88%	21,88%	19,22%	18,54%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	32 813 394	31 998 594	31 856 757	31 068 007	30 956 502
14	Ratio de levier (%)	9,71%	9,94%	9,92%	9,68%	9,61%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
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%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
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%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 404 000	4 267 170	4 115 727	3 782 817	3 280 837
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 749 213	2 701 708	2 759 205	2 720 942	2 763 175
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	363 009	417 733	492 882	531 982	718 209
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 386 204	2 283 975	2 266 323	2 188 960	2 044 967
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	184,75%	186,83%	181,60%	172,81%	160,43%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	28 979 434	28 911 991	28 616 057	28 185 553	28 410 226
19	Financement stable requis total	25 076 249	25 263 906	24 795 807	24 721 868	24 851 638
20	Ratio NSFR (%)	115,57%	114,44%	115,41%	114,01%	114,32%

Au 30 juin 2022, les ratios de 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 "CRR 2") 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 2022

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)	30/06/2022	31/12/2021
	Phasé	Phasé
Capital et réserves liées	1 244 885	1 181 799
Autres réserves / Résultats non distribués	3 266 176	3 149 900
Autres éléments du résultat global accumulés	672 204	668 673
Résultat de l'exercice	-	115 410
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	5 183 264	5 115 782
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(3 546)	(3 572)
Intérêts minoritaires éligibles	-	-
(-) Filtres prudentiels	(25 797)	(22 637)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(25 463)	(22 303)
(-) Ajustements réglementaires	(39 868)	(39 445)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(22 396)	(23 646)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	-	-
<i>Insuffisance des ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées selon l'approche notations internes et pertes anticipées des expositions sous forme d'actions</i>	(17 472)	(15 799)
Dépassement de franchises	(1 891 377)	(1 891 080)
Autres éléments du CET1	(37 606)	(260)
TOTAL CET1	3 185 070	3 158 788
Instruments AT1	-	-
Autres éléments AT1	-	-
TOTAL TIER 1	-	-
Instruments Tier 2	37 585	32 398
Autres éléments Tier 2	-	-
TOTAL CAPITAL	3 222 655	3 191 186
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	10 939 899	10 678 482
Ratio CET1	29,11%	29,58%
Ratio Tier 1	29,11%	29,58%
Ratio Total capital	29,46%	29,88%

Par souci de lisibilité, les tableaux complets sur la composition des fonds propres (EU CC1 et EU CC2) sont présentés 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 minimales de fonds propres y compris coussins de fonds propres	30/06/2022	31/12/2021
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	2,53%	2,53%
Exigence de CET1	7,03%	7,03%
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%
Exigence globale de capital	10,53%	10,53%

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 :

Exigences globale de coussins de fonds propres	30/06/2022	31/12/2021
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,03%	0,03%
Exigence globale de coussins de fonds propres	2,53%	2,53%

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)

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) (en milliers d'euros)		30/06/2022	31/12/2021
1	Montant total d'exposition au risque	10 939 899	10 678 482
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,03%	0,03%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	3 275	2 994

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

30/06/2022 (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
Ventilation par pays:														
Algerie	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Afrique du Sud	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Allemagne	-	1 704	-	-	-	1 704	14	-	-	14	173	0,00%	0,00%	
Australie	-	90	-	-	-	90	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%	
Autriche	-	61	-	-	-	61	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%	
Bahrein	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Belgique	1	184 485	-	-	-	184 486	3 534	-	-	3 534	44 172	0,46%	0,00%	
Benin	-	266	-	-	-	266	3	-	-	3	34	0,00%	0,00%	
Bresil	-	1 038	-	-	-	1 038	1	-	-	1	17	0,00%	0,00%	
Bulgarie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%	
Bolivia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Republique Tchèque	-	65	-	-	-	65	-	-	-	-	1	0,00%	0,50%	
Cameroun	-	244	-	-	-	244	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%	
Canada	-	728	-	-	-	728	12	-	-	12	145	0,00%	0,00%	
Chine	-	1 396	-	-	-	1 396	13	-	-	13	164	0,00%	0,00%	
Congo- République démocratique du	-	140	-	-	-	140	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%	
Cote d'Ivoire	-	3 959	-	-	-	3 959	392	-	-	392	4 894	0,05%	0,00%	
Croatie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Danemark	-	439	-	-	-	439	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%	
Emirats Arabes Unis	-	700	-	-	-	700	2	-	-	2	31	0,00%	0,00%	
Espagne	-	3 437	-	-	-	3 437	120	-	-	120	1 497	0,02%	0,00%	
Estonie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
Etats-Unis	-	1 734	-	-	-	1 734	19	-	-	19	234	0,00%	0,00%	
Finlande	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	
France	1 013 560	21 096 265	-	-	-	22 109 826	719 884	-	-	719 884	8 998 553	93,40%	0,00%	

30/06/2022 (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			
Royaume uni	-	10 150	-	-	-	10 150	153	-	-	153	1 917	0,02%	0,00%
Grece	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Gabon	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hongrie	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hong kong	-	224	-	-	-	224	2	-	-	2	22	0,00%	1,00%
Irlande	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Indonesie	-	216	-	-	-	216	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Israel	-	738	-	-	-	738	3	-	-	3	44	0,00%	0,00%
Italie	-	464	-	-	-	464	3	-	-	3	31	0,00%	0,00%
Japon	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Kazakhstan	-	400	-	-	-	400	1	-	-	1	9	0,00%	0,00%
Luxembourg	-	8 685 544	-	-	-	8 685 544	46 136	-	-	46 136	576 697	5,99%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liban	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Madagascar	-	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mali	-	168	-	-	-	168	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Malte	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maroc	-	918	-	-	-	918	20	-	-	20	248	0,00%	0,00%
Maurice	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mauritanie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mexique	-	285	-	-	-	285	2	-	-	2	21	0,00%	0,00%
Monaco	-	29 755	-	-	-	29 755	324	-	-	324	4 045	0,04%	0,00%
Pays-Bas	-	1 370	-	-	-	1 370	2	-	-	2	21	0,00%	0,00%
Namibie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Nigeria	-	7	-	-	-	7	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Norvege	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Philippines	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Portugal	-	754	-	-	-	754	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%
Paraguay	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%

30/06/2022 (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 (%)
	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			
Perou	-	125	-	-	-	125	3	-	-	3	43	0,00%	0,00%
Pologne	-	542	-	-	-	542	52	-	-	52	655	0,01%	0,00%
Qatar	-	43	-	-	-	43	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Russie	-	335	-	-	-	335	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Roumanie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Arabie Saoudite	-	100	-	-	-	100	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Singapour	-	1 471	-	-	-	1 471	7	-	-	7	88	0,00%	0,00%
Senegal	-	394	-	-	-	394	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Serbie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Slovaquie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Suisse	-	3 228	-	-	-	3 228	18	-	-	18	222	0,00%	0,00%
Suede	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Taiwan	-	611	-	-	-	611	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Thaïlande	-	104	-	-	-	104	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
Togo	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Tunisie	-	15	-	-	-	15	-	-	-	-	6	0,00%	0,00%
Turquie	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Ukraine	-	12	-	-	-	12	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Viet nam	-	592	-	-	-	592	5	-	-	5	62	0,00%	0,00%
Total	1 013 561	30 035 387	-	-	-	31 048 948	770 730	-	-	770 730	9 634 120	100,00%	

Les expositions les plus significatives se situent sur la France et le Luxembourg. Sur le Luxembourg, il s'agit des crédits habitat, crédits aux particuliers garantis par une sûreté immobilière dont la garantie mise en place est CAMCA.

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 de 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^{er} 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 2022

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		30/06/2022	31/12/2021
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	37 690 967	36 681 089
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)	(1 976 901)	(1 973 078)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	35 714 066	34 708 010
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	525 438	92 706
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	185 182	172 950
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	Expositions totales sur dérivés	710 620	265 656
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	312 565	322 577
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	207	1 591
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	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	312 772	324 168
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	3 542 995	3 555 549
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(1 665 298)	(1 709 335)

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2022	31/12/2021
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	Expositions de hors bilan	1 877 697	1 846 214
Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(5 801 760)	(5 287 292)
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	(Total des expositions exemptées)	(5 801 760)	(5 287 292)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	3 185 070	3 158 788
24	Mesure de l'exposition totale	32 813 394	31 856 757
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	9,71%	9,92%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	9,71%	9,92%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	9,71%	9,92%
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%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

Au numérateur du ratio de levier, les fonds propres de catégorie 1 augmentent de 26 282 milliers d'euros sur le premier semestre de l'année 2022, en lien avec le développement du capital social des Caisses locales.

Au dénominateur du ratio de levier, l'exposition totale progresse de 956 638 milliers d'euros sur le premier semestre de l'année 2022, tirée par une activité crédits dynamique et une hausse du dépôt de la CR en réserve LCR.

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

Montant Applicable - en milliers d'euros		30/06/2022
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	38 383 115
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	336 609
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	207
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	1 877 697
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)	(5 801 760)
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	(1 982 473)
13	Mesure de l'exposition totale	32 813 394

Le rapprochement entre les actifs comptables et les expositions aux fins du ratio de levier montrent les principaux retraitements :

- Les expositions exemptées (-5 801 760 milliers d'euros), correspondant aux opérations intragroupes de titres reçus en pension, le compte courant CA Sa, les dérivés interbancaires avec CACIB.
- L'ajustement pour les éléments de hors bilan avec facteurs de conversion (+ 1 877 697 milliers d'euros), relatifs aux engagements reçus et donnés.
- Les autres ajustements (-1 982 473 milliers d'euros) correspondant aux actifs déduits des fonds propres de catégorie 1 (notamment les participations stratégiques du Groupe Crédit Agricole : SAS Rue La Boétie, Sacam Mutualisation, ...)

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)		30/06/2022
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	33 427 379
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	33 427 379
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	1 124 279
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	2 226 627
EU-7	Établissements	51 485
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	17 050 259
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 934 341
EU-10	Entreprises	4 646 779
EU-11	Expositions en défaut	377 011
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	3 016 599

Les expositions au bilan (33 427 379 milliers d'euros) sont exclusivement issues du Banking book avec une part prépondérante des expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier (17 050 259 milliers d'euros).

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
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 165 578	9 991 386	813 246
2	Dont approche standard	720 485	1 366 930	57 639
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 700 321	2 970 162	296 026
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 817 190	2 860 022	225 375
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	2 927 582	2 794 273	234 207
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	219 153	159 283	17 532
7	Dont approche standard	44 314	102 971	3 545
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	174 840	56 312	13 987
9	Dont autres CCR	-	-	-
15	Risque de règlement	3	-	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	1	-	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	1	-	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	555 164	527 813	44 413
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	99 526	90 526	7 962
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	455 637	437 287	36 451
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	155 344	121 329	12 428
25	Total	10 939 899	10 678 482	875 192

Le montant total d'exposition au risque progresse de 261 416 milliers d'euros sur le premier semestre de l'année 2022. Cette évolution est principalement expliquée par

- Le développement du risque de crédit (+174 192 milliers d'euros) notamment selon l'approche notation interne,
- La progression du risque de contrepartie-CCR (+59 870 milliers d'euros) liée à la hausse de la CVA prudentielle,
- L'augmentation du risque opérationnel (+27 351 milliers d'euros), notamment l'approche par mesure avancée.

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)

30/06/2022		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	-	4 396 287	9 653 466	15 224 350	42 541	29 316 644
2	Titres de créance	-	408 861	378 260	248 536	457 705	1 493 362
3	Total	-	4 805 148	10 031 726	15 472 886	500 246	30 810 006

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 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		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	3 925 016	3 925 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	29 347 528	27 121 139	2 226 389	381 791	2 451	378 368	(208 943)	(47 187)	(161 756)	(203 732)	(305)	(203 427)	-	21 520 149	140 333
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	1 898 612	1 898 612	-	-	-	-	(995)	(995)	-	-	-	-	-	64 655	-
040	Établissements de crédit	643 291	643 214	77	54	-	54	-	-	-	(54)	-	(54)	-	-	-
050	Autres entreprises financières	875 836	798 161	77 675	2 988	-	2 988	(10 984)	(6 229)	(4 755)	(1 747)	-	(1 747)	-	490 617	543
060	Entreprises non financières	6 611 086	5 795 709	815 377	169 882	1 074	167 836	(96 782)	(26 506)	(70 276)	(92 745)	(28)	(92 717)	-	3 895 153	56 615
070	Dont PME	5 887 279	5 134 228	753 051	133 077	1 074	131 031	(89 863)	(20 859)	(69 004)	(76 840)	(28)	(76 812)	-	3 447 752	39 059
080	Ménages	19 318 703	17 985 443	1 333 260	208 867	1 377	207 490	(100 182)	(13 457)	(86 725)	(109 186)	(277)	(108 909)	-	17 069 724	83 175
090	Titres de créance	1 494 074	1 029 442	-	-	-	-	(712)	(712)	-	-	-	-	-	-	-
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrations publiques	424 774	424 774	-	-	-	-	(477)	(477)	-	-	-	-	-	-	-
120	Établissements de crédit	335 777	335 777	-	-	-	-	(121)	(121)	-	-	-	-	-	-	-

		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 2	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	703 182	264 787	-	-	-	-	(113)	(113)	-	-	-	-	-	-	-
140	Entreprises non financières	30 341	4 104	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	17 137 070	17 049 994	87 076	10 703	5	10 698	(16 625)	(7 683)	(8 942)	(4 321)	-	(4 321)	-	492 593	379
160	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrations publiques	195 282	195 282	-	-	-	-	(330)	(330)	-	-	-	-	-	-	-
180	Établissements de crédit	13 622 325	13 622 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Autres entreprises financières	247 365	227 833	19 532	8	-	8	(1 849)	(810)	(1 039)	-	-	-	-	6 494	-
200	Entreprises non financières	2 031 230	1 990 462	40 768	9 692	-	9 692	(10 101)	(5 676)	(4 425)	(4 041)	-	(4 041)	-	145 280	292
210	Ménages	1 040 868	1 014 092	26 776	1 003	5	998	(4 345)	(867)	(3 478)	(280)	-	(280)	-	340 819	87
220	Total	51 903 688	49 125 591	2 313 465	392 494	2 456	389 066	(226 280)	(55 582)	(170 698)	(208 053)	(305)	(207 748)	-	22 012 742	140 712

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

		Valeur comptable brute
<i>(en milliers d'euros)</i>		
010	Stock initial de prêts et avances non performants	376 693
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	81 613
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	(77 487)
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
060	Stock final de prêts et avances non performants	380 819

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	143 773	98 246	96 072	96 072	(13 256)	(29 369)	168 654	57 785
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	7 761	367	367	367	(1 471)	(110)	4 425	231
060	Entreprises non financières	63 507	54 206	53 318	53 318	(5 811)	(16 909)	77 959	31 594
070	Ménages	72 505	43 673	42 387	42 387	(5 974)	(12 350)	86 270	25 960
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	12 302	389	388	388	(605)	-	3 416	94
100	Total	156 075	98 635	96 460	96 460	(13 861)	(29 369)	172 070	57 879

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				
<i>(en milliers d'euros)</i>							
010	Expositions au bilan	31 223 393	381 791	378 368	30 757 789	(413 387)	-
020	France	30 593 051	377 886	374 463	30 127 447	(408 479)	-
020	Monaco	27 724	-	-	27 724	(20)	-
020	Suisse	4 715	-	-	4 715	(6)	-
020	Ukraine	114	-	-	114	(1)	-
020	Danemark	488	-	-	488	-	-
020	Espagne	2 902	-	-	2 902	(15)	-
020	Allemagne	1 073	-	-	1 073	-	-
020	Royaume uni	7 108	1	1	7 108	(27)	-
020	Pays-Bas	1 771	-	-	1 771	-	-
020	Luxembourg	246 636	45	45	246 636	(90)	-
020	Belgique	318 413	3 854	3 854	318 413	(4 666)	-
080	Expositions hors bilan	17 147 773	10 703	10 698			
090	Belgique	-	12 550	1			
090	Espagne	-	23	-			
090	France	17 132 084	10 702	10 697			
090	Monaco	529	-	-			
090	Royaume uni	1 514	-	-			
090	Luxembourg	6	-	-			
100	Japon	1	-	-			
110	Etats-Unis	14	-	-			
150	Total	48 371 166	392 494	389 066	30 757 789	(413 387)	20 946

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

		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				
<i>(en milliers d'euros)</i>							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	1 221 259	16 219	16 168	1 221 259	(20 399)	-
020	Industries extractives	1 962	397	397	1 962	(7)	-
030	Industrie manufacturière	470 027	34 203	34 203	470 027	(20 526)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	90 785	-	-	90 785	(1 668)	-
050	Production et distribution d'eau	35 710	25	25	35 710	(104)	-
060	Construction	203 976	12 283	12 283	203 976	(8 854)	-
070	Commerce	985 859	40 069	40 069	985 859	(34 730)	-
080	Transport et stockage	74 481	3 244	3 244	74 481	(4 237)	-
090	Hébergement et restauration	187 986	12 118	12 118	187 986	(16 567)	-
100	Information et communication	37 540	2 547	2 547	37 540	(2 560)	-
110	Activités financières et d'assurance	158 966	1 518	1 518	158 966	(1 721)	-
120	Activités immobilières	2 312 870	18 727	16 732	2 311 898	(39 023)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	602 703	14 409	14 409	602 703	(17 341)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	164 570	2 307	2 307	164 570	(2 281)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	65 861	9 178	9 178	65 861	(6 458)	-
160	Enseignement	13 226	195	195	13 226	(334)	-
170	Santé humaine et action sociale	96 397	223	223	96 397	(10 067)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	29 667	868	868	29 667	(1 571)	-
190	Autres services	27 123	1 352	1 352	27 123	(1 079)	-
200	Total	6 780 968	169 882	167 836	6 779 996	(189 527)	-

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	1 696	(654)
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>	1 696	(654)
080	Total	1 696	(654)

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	96 333	-	96 333	-	155 344	161,26%
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	133 096	7 699	133 096	7 699	1 972	1,40%
7	Entreprises	27 314	7 974	27 314	7 974	35 288	100,00%
8	Clientèle de détail	864	87 440	864	87 440	50 794	57,52%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	0,00%
10	Expositions en défaut	1 235	-	1 235	-	1 527	123,64%
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	351 163	-	351 163	-	42 914	12,22%
15	Actions	9 458	-	9 458	-	9 458	100,00%
16	Autres éléments	521 082	-	521 082	-	423 188	81,21%
17	Total	1 140 543	103 114	1 140 543	103 114	720 485	57,93%

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

Catégories d'expositions		Pondération de risque														Total	Dont non notées	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Autres
<i>(en milliers d'euros)</i>																		
1	Administrations centrales ou banques centrales	34 195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 138	-	-	-	96 333	96 333
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Établissements	130 934	-	-	-	9 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 795	140 795
7	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	35 288	-	-	-	-	-	-	35 288	35 288
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	88 304	-	-	-	-	-	-	-	88 304	88 304
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	651	584	-	-	-	-	-	1 235	1 235
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	267 235	-	-	3	77 741	-	1 489	-	-	2 021	802	-	-	1 872	-	351 163	350 384
15	Expositions sous forme d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	9 458	-	-	-	-	-	-	9 458	9 458
16	Autres éléments	97 894	-	-	-	-	-	-	-	423 188	-	-	-	-	-	-	521 082	521 082
17	Total	530 257	-	-	3	87 602	-	1 489	-	88 304	470 606	1 386	62 138	-	1 872	-	1 243 657	1 242 878

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	1 018 499	19 618	0,08%	1 308 860	0,00%	-	48,09%	2,50	19 904	1,52%	14	(690)
	0,00 à <0,10	1 013 329	19 618	0,08%	1 303 689	0,00%	-	48,10%	2,50	18 098	1,39%	11	(684)
	0,10 à <0,15	5 170	-	0,00%	5 170	0,12%	-	45,00%	2,50	1 806	34,94%	3	(6)
	0,15 à <0,25	9 447	-	0,00%	9 447	0,16%	-	45,00%	2,50	3 886	41,13%	7	(12)
	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)	1 027 946	19 618	0,08%	1 318 307	0,00%	-	48,06%	2,50	23 790	1,81%	20	(702)	

**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	6 366 319	200 654	0,08%	6 934 710	0,03%	-	15,61%	2,50	375 666	5,42%	336	(1 024)
	0,00 à <0,10	6 361 439	200 654	0,08%	6 934 710	0,03%	-	15,61%	2,50	375 666	5,42%	336	(1 024)
	0,10 à <0,15	4 881	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	5 376	50	0,08%	3 646	0,16%	-	45,00%	2,50	1 500	41,13%	3	(4)
	0,25 à <0,50	3 877	-	0,00%	3 877	0,40%	-	38,81%	2,50	2 197	56,66%	6	(1)
	0,50 à <0,75	-	5 000	0,08%	3 750	0,60%	-	45,00%	2,50	2 999	79,98%	10	-
	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	1 619	-	0,00%	994	20,00%	-	45,00%	2,50	2 531	254,59%	89	(1)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	1 619	-	0,00%	994	20,00%	-	45,00%	2,50	2 531	254,59%	89	(1)
	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)	6 377 191	205 704	0,08%	6 946 977	0,03%	-	15,66%	2,50	384 892	5,54%	444	(1 031)	

**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	1 033 274	635 809	0,07%	1 280 014	0,06%	-	44,54%	2,50	298 026	23,28%	360	(999)
	0,00 à <0,10	761 463	315 926	0,08%	876 537	0,04%	-	44,52%	2,50	156 524	17,86%	144	(315)
	0,10 à <0,15	271 812	319 883	0,07%	403 477	0,12%	-	44,58%	2,50	141 502	35,07%	216	(683)
	0,15 à <0,25	35 143	5 500	0,08%	38 514	0,16%	-	44,78%	2,50	20 027	52,00%	28	(27)
	0,25 à <0,50	545 180	482 742	0,06%	771 063	0,35%	-	43,91%	2,50	468 297	60,73%	1 181	(3 035)
	0,50 à <0,75	10 287	-	0,08%	10 001	0,60%	-	37,21%	2,50	6 615	66,15%	22	(15)
	0,75 à <2,50	797 537	265 658	0,07%	835 305	1,04%	-	43,36%	2,50	798 487	95,59%	3 771	(9 259)
	0,75 à <1,75	785 408	237 221	0,07%	801 881	1,01%	-	43,29%	2,50	758 354	94,57%	3 485	(8 977)
	1,75 à <2,5	12 129	28 437	0,07%	33 425	1,90%	-	45,00%	2,50	40 133	120,07%	286	(282)
	2,50 à <10,00	255 220	89 154	0,08%	253 891	4,23%	-	43,51%	2,50	373 237	147,01%	4 699	(7 935)
	2,5 à <5	211 172	53 379	0,08%	194 619	3,16%	-	43,21%	2,50	263 351	135,32%	2 657	(5 654)
	5 à <10	44 048	35 775	0,09%	59 272	7,75%	-	44,49%	2,50	109 886	185,39%	2 042	(2 281)
	10,00 à <100,00	65 366	4 128	0,08%	65 126	16,55%	-	43,13%	2,50	153 460	235,64%	4 619	(10 564)
	10 à <20	45 687	3 230	0,08%	47 381	15,00%	-	44,28%	2,50	111 497	235,32%	3 147	(9 474)
	20 à <30	19 679	898	0,10%	17 745	20,68%	-	40,07%	2,50	41 964	236,49%	1 472	(1 090)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
100,00 (défaut)	54 040	5 699	0,05%	35 644	100,00%	-	44,46%	2,50	-	0,00%	15 847	(33 546)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 796 049	1 488 690	0,07%	3 289 558	2,11%	-	43,96%	2,50	2 118 149	64,39%	30 528	(65 380)	

**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	8 186	-	0,00%	8 186	0,06%	-	41,61%	2,50	1 759	21,48%	2	(2)
	0,00 à <0,10	8 186	-	0,00%	8 186	0,06%	-	41,61%	2,50	1 759	21,48%	2	(2)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	68 832	1 225	0,08%	69 751	0,16%	-	43,65%	2,50	27 827	39,90%	49	(115)
	0,25 à <0,50	24 292	3 757	0,08%	27 109	0,30%	-	42,69%	2,50	14 823	54,68%	35	(54)
	0,50 à <0,75	26 581	12 837	0,08%	36 209	0,60%	-	40,21%	2,50	26 895	74,28%	87	(26)
	0,75 à <2,50	17 816	683	0,08%	18 361	1,06%	-	44,15%	2,50	17 782	96,85%	86	(103)
	0,75 à <1,75	17 816	683	0,08%	18 361	1,06%	-	44,15%	2,50	17 782	96,85%	86	(103)
	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)	145 707	18 502	0,08%	159 616	0,38%	-	42,66%	2,50	89 086	55,81%	258	(300)	

**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	88 094	21 069	0,06%	101 392	0,06%	-	43,90%	2,50	16 776	16,55%	27	(72)
	0,00 à <0,10	64 664	4 535	0,08%	68 635	0,03%	-	44,66%	2,50	9 154	13,34%	10	(42)
	0,10 à <0,15	23 430	16 534	0,05%	32 757	0,12%	-	42,31%	2,50	7 622	23,27%	17	(31)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	355 383	200 284	0,05%	427 883	0,41%	-	43,00%	2,50	189 724	44,34%	749	(1 727)
	0,50 à <0,75	-	2 534	0,02%	507	0,60%	-	45,00%	2,50	283	55,81%	1	-
	0,75 à <2,50	698 546	149 089	0,08%	760 772	1,18%	-	42,27%	2,50	495 685	65,16%	3 809	(8 276)
	0,75 à <1,75	679 965	146 558	0,08%	740 303	1,16%	-	42,28%	2,50	479 855	64,82%	3 646	(7 651)
	1,75 à <2,5	18 582	2 531	0,07%	20 469	1,90%	-	41,83%	2,50	15 830	77,34%	163	(625)
	2,50 à <10,00	315 496	56 807	0,08%	303 046	4,56%	-	41,57%	2,50	283 185	93,45%	5 717	(8 742)
	2,5 à <5	228 725	42 416	0,08%	221 063	3,25%	-	41,85%	2,50	187 589	84,86%	3 007	(4 912)
	5 à <10	86 771	14 391	0,09%	81 983	8,09%	-	40,82%	2,50	95 595	116,60%	2 710	(3 830)
	10,00 à <100,00	67 479	9 554	0,09%	66 572	19,66%	-	41,55%	2,50	98 750	148,34%	5 432	(2 329)
	10 à <20	14 213	915	0,09%	12 346	13,50%	-	42,86%	2,50	16 687	135,16%	716	(1 189)
	20 à <30	53 266	8 639	0,09%	54 226	21,07%	-	41,25%	2,50	82 064	151,34%	4 716	(1 140)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	33 564	1 176	0,10%	31 464	100,00%	-	44,78%	2,50	-	0,00%	14 090	(20 424)
	Sous-total (catégorie d'expositions)	1 558 562	440 514	0,06%	1 691 635	4,09%	-	42,45%	2,50	1 084 403	64,10%	29 825	(41 569)
Total (toutes catégories d'expositions)	11 905 455	2 173 028	0,07%	13 406 093		-		2,50	3 700 321	27,60%	61 076	(108 981)	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE (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	9 365	170 514	0,16%	278 877	0,06%	-	27,14%	1,00	3 198	1,15%	47	(36)
	0,00 à <0,10	3 884	126 037	0,15%	187 814	0,04%	-	26,62%	1,00	1 389	0,74%	19	(14)
	0,10 à <0,15	5 481	44 477	0,19%	91 063	0,11%	-	28,23%	1,00	1 808	1,99%	29	(22)
	0,15 à <0,25	5 131	23 199	0,20%	52 502	0,22%	-	28,14%	1,00	1 816	3,46%	32	(29)
	0,25 à <0,50	4 213	14 712	0,22%	36 880	0,40%	-	28,41%	1,00	2 086	5,66%	42	(37)
	0,50 à <0,75	4 202	9 125	0,25%	27 159	0,73%	-	28,45%	1,00	2 480	9,13%	56	(43)
	0,75 à <2,50	8 641	13 133	0,29%	46 147	1,59%	-	28,52%	1,00	7 620	16,51%	209	(162)
	0,75 à <1,75	8 608	12 971	0,29%	45 723	1,59%	-	28,52%	1,00	7 533	16,47%	207	(159)
	1,75 à <2,5	32	162	0,23%	424	2,04%	-	29,44%	1,00	87	20,52%	3	(3)
	2,50 à <10,00	7 285	5 965	0,42%	32 274	5,25%	-	29,14%	1,00	12 436	38,53%	495	(476)
	2,5 à <5	5 535	4 811	0,40%	24 837	4,31%	-	29,06%	1,00	8 497	34,21%	311	(237)
	5 à <10	1 750	1 153	0,49%	7 437	8,42%	-	29,39%	1,00	3 939	52,96%	184	(239)
	10,00 à <100,00	1 222	652	0,49%	4 453	17,89%	-	29,27%	1,00	3 388	76,07%	234	(320)
	10 à <20	1 027	561	0,50%	3 867	15,60%	-	29,23%	1,00	2 835	73,33%	176	(247)
	20 à <30	137	26	0,77%	337	29,05%	-	28,70%	1,00	306	90,64%	28	(36)
	30,00 à <100,00	59	65	0,29%	249	38,33%	-	30,70%	1,00	246	99,03%	30	(37)
100,00 (défaut)	295	279	0,00%	295	100,00%	-	33,27%	1,00	57	19,20%	98	(72)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	40 353	237 579	0,18%	478 587	0,87%	-	27,72%	1,00	33 080	6,91%	1 214	(1 176)	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCEE (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	1 385 656	70 298	0,10%	1 458 867	0,06%	-	19,47%	1,00	53 242	3,65%	187	(345)
	0,00 à <0,10	905 319	42 459	0,10%	949 550	0,04%	-	19,08%	1,00	23 381	2,46%	71	(113)
	0,10 à <0,15	480 336	27 839	0,10%	509 318	0,11%	-	20,20%	1,00	29 861	5,86%	117	(232)
	0,15 à <0,25	434 289	29 428	0,11%	466 121	0,22%	-	21,88%	1,00	46 792	10,04%	222	(420)
	0,25 à <0,50	229 337	18 792	0,10%	248 957	0,39%	-	20,99%	1,00	34 958	14,04%	206	(397)
	0,50 à <0,75	90 999	6 092	0,10%	97 827	0,73%	-	24,11%	1,00	22 168	22,66%	172	(394)
	0,75 à <2,50	164 178	9 426	0,10%	176 281	1,47%	-	22,00%	1,00	48 414	27,46%	583	(1 925)
	0,75 à <1,75	155 942	9 209	0,10%	167 747	1,44%	-	22,43%	1,00	46 820	27,91%	559	(1 742)
	1,75 à <2,5	8 236	217	0,11%	8 534	2,04%	-	13,49%	1,00	1 594	18,68%	23	(182)
	2,50 à <10,00	80 080	5 534	0,10%	91 285	5,24%	-	24,43%	1,00	35 541	38,93%	1 189	(3 720)
	2,5 à <5	58 654	4 191	0,10%	66 518	4,18%	-	24,18%	1,00	24 955	37,52%	677	(1 946)
	5 à <10	21 426	1 343	0,11%	24 767	8,08%	-	25,09%	1,00	10 587	42,74%	512	(1 774)
	10,00 à <100,00	15 310	1 994	0,10%	20 413	24,79%	-	28,55%	1,00	13 490	66,08%	1 669	(2 377)
	10 à <20	11 639	170	0,10%	14 099	15,46%	-	24,74%	1,00	7 400	52,49%	535	(1 539)
	20 à <30	1 520	4	0,10%	2 281	29,05%	-	31,91%	1,00	1 972	86,46%	211	(450)
30,00 à <100,00	2 152	1 820	0,10%	4 033	54,98%	-	39,98%	1,00	4 117	102,09%	923	(388)	
100,00 (défaut)	36 808	118	0,00%	36 809	100,00%	-	69,23%	1,00	9 767	26,54%	25 483	(24 107)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 436 657	141 682	0,10%	2 596 560	2,04%	-	21,35%	1,00	264 372	10,18%	29 712	(33 684)	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCEE (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	252 055	23 700	0,13%	282 191	0,13%	-	24,51%	1,00	16 891	5,99%	90	(214)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	252 055	23 700	0,13%	282 191	0,13%	-	24,51%	1,00	16 891	5,99%	90	(214)
	0,15 à <0,25	541 907	54 227	0,12%	608 965	0,20%	-	19,40%	1,00	39 607	6,50%	243	(663)
	0,25 à <0,50	717 248	54 417	0,12%	786 129	0,37%	-	18,03%	1,00	69 843	8,88%	533	(1 664)
	0,50 à <0,75	-	2	0,23%	3	0,58%	-	29,94%	1,00	1	21,22%	-	-
	0,75 à <2,50	649 169	50 612	0,13%	716 370	1,23%	-	21,36%	1,00	130 330	18,19%	1 791	(7 592)
	0,75 à <1,75	490 037	40 694	0,12%	541 528	0,97%	-	24,09%	1,00	106 496	19,67%	1 330	(5 969)
	1,75 à <2,5	159 132	9 918	0,14%	174 842	2,04%	-	12,92%	1,00	23 833	13,63%	461	(1 624)
	2,50 à <10,00	249 757	25 146	0,12%	287 600	5,25%	-	25,78%	1,00	89 929	31,27%	3 926	(21 770)
	2,5 à <5	119 044	16 482	0,12%	139 790	3,80%	-	31,07%	1,00	50 844	36,37%	1 651	(10 006)
	5 à <10	130 712	8 664	0,14%	147 810	6,62%	-	20,76%	1,00	39 085	26,44%	2 276	(11 763)
	10,00 à <100,00	83 436	4 486	0,14%	98 097	18,24%	-	22,38%	1,00	37 967	38,70%	4 437	(11 597)
	10 à <20	75 387	4 142	0,14%	87 001	15,40%	-	21,57%	1,00	31 270	35,94%	3 102	(9 975)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	8 048	344	0,11%	11 096	40,46%	-	28,71%	1,00	6 697	60,36%	1 335	(1 622)
100,00 (défaut)	87 424	4 228	0,00%	87 425	100,00%	-	62,22%	1,00	20 021	22,90%	54 399	(51 004)	
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 580 995	216 819	0,12%	2 866 781	4,66%	-	22,06%	1,00	404 588	14,11%	65 418	(94 504)

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCEE (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	94 889	4 223	0,10%	99 112	0,13%	-	22,42%	1,00	5 253	5,30%	29	(77)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	94 889	4 223	0,10%	99 112	0,13%	-	22,42%	1,00	5 253	5,30%	29	(77)
	0,15 à <0,25	134 725	1 867	0,10%	136 592	0,22%	-	25,10%	1,00	11 919	8,73%	75	(167)
	0,25 à <0,50	152 481	877	0,10%	153 359	0,39%	-	25,79%	1,00	21 180	13,81%	156	(509)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	156 444	7 417	0,10%	163 861	1,13%	-	26,16%	1,00	45 948	28,04%	475	(2 113)
	0,75 à <1,75	143 587	7 194	0,10%	150 782	1,05%	-	27,07%	1,00	42 641	28,28%	433	(1 967)
	1,75 à <2,5	12 857	223	0,10%	13 079	2,05%	-	15,65%	1,00	3 307	25,28%	42	(146)
	2,50 à <10,00	94 088	2 958	0,10%	97 046	5,39%	-	27,98%	1,00	73 754	76,00%	1 478	(8 924)
	2,5 à <5	57 524	1 825	0,10%	59 350	3,80%	-	28,66%	1,00	39 393	66,38%	646	(3 528)
	5 à <10	36 564	1 133	0,10%	37 697	7,89%	-	26,91%	1,00	34 361	91,15%	832	(5 396)
	10,00 à <100,00	24 756	3 625	0,10%	28 381	19,22%	-	28,04%	1,00	35 288	124,34%	1 570	(5 963)
	10 à <20	21 461	3 505	0,10%	24 966	16,85%	-	27,93%	1,00	30 700	122,97%	1 210	(4 911)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	3 295	119	0,10%	3 415	36,57%	-	28,87%	1,00	4 589	134,37%	360	(1 052)
100,00 (défaut)	14 816	-	0,00%	14 816	100,00%	-	68,93%	1,00	3 231	21,81%	10 213	(7 747)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	672 199	20 966	0,10%	693 168	4,09%	-	26,58%	1,00	196 575	28,36%	13 995	(25 500)	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCEE (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	10 400 856	330 672	0,10%	10 731 531	0,06%	-	14,59%	1,00	274 956	2,56%	1 016	(2 599)
	0,00 à <0,10	6 713 316	200 241	0,10%	6 913 558	0,04%	-	14,17%	1,00	112 406	1,63%	358	(764)
	0,10 à <0,15	3 687 540	130 431	0,10%	3 817 973	0,11%	-	15,35%	1,00	162 550	4,26%	658	(1 835)
	0,15 à <0,25	1 912 550	90 024	0,10%	2 002 576	0,22%	-	16,45%	1,00	151 073	7,54%	721	(2 693)
	0,25 à <0,50	1 244 046	61 907	0,10%	1 305 954	0,40%	-	16,44%	1,00	151 963	11,64%	853	(4 136)
	0,50 à <0,75	626 646	28 843	0,10%	655 489	0,73%	-	17,63%	1,00	125 203	19,10%	843	(4 213)
	0,75 à <2,50	1 023 663	50 995	0,10%	1 074 659	1,47%	-	17,32%	1,00	318 166	29,61%	2 748	(17 886)
	0,75 à <1,75	996 494	49 420	0,10%	1 045 915	1,45%	-	17,39%	1,00	309 163	29,56%	2 661	(17 076)
	1,75 à <2,5	27 168	1 576	0,10%	28 744	2,04%	-	14,81%	1,00	9 003	31,32%	87	(809)
	2,50 à <10,00	498 131	31 883	0,10%	530 014	5,09%	-	18,69%	1,00	347 158	65,50%	5 113	(32 187)
	2,5 à <5	380 936	26 226	0,10%	407 162	4,16%	-	18,44%	1,00	240 109	58,97%	3 135	(20 381)
	5 à <10	117 195	5 656	0,10%	122 852	8,17%	-	19,53%	1,00	107 049	87,14%	1 978	(11 806)
	10,00 à <100,00	101 788	4 015	0,10%	105 804	19,83%	-	21,73%	1,00	130 445	123,29%	4 913	(14 788)
	10 à <20	84 793	3 779	0,10%	88 572	16,09%	-	20,80%	1,00	104 775	118,29%	2 968	(11 863)
	20 à <30	4 841	163	0,10%	5 004	29,05%	-	23,71%	1,00	7 410	148,09%	345	(755)
	30,00 à <100,00	12 155	73	0,10%	12 228	43,20%	-	27,64%	1,00	18 261	149,34%	1 600	(2 170)
100,00 (défaut)	143 915	-	0,00%	143 916	100,00%	-	53,06%	1,00	39 600	27,52%	76 364	(65 668)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	15 951 596	598 339	0,10%	16 549 943	1,38%	-	15,77%	1,00	1 538 564	9,30%	92 571	(144 169)	
Total (toutes catégories d'expositions)	22 481 289	1 250 713	0,12%	24 011 328		-		1,05	2 927 582	12,19%	215 444	(319 474)	

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

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur la contrepartie Administrations centrales et Banques centrales en approche interne avancée.

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

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur la contrepartie Etablissements en approche interne avancée.

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

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur la contrepartie Entreprises autres en approche interne avancée.

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

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur la contrepartie Entreprises financement spécialisé en approche interne avancée.

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	107 362	3 509	0,08%	109 993	0,13%	-	44,04%	2,50	27 661	25,15%	63	(88)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	107 362	3 509	0,08%	109 993	0,13%	-	44,04%	2,50	27 661	25,15%	63	(88)
	0,15 à <0,25	146 167	3 288	0,08%	148 633	0,22%	-	44,43%	2,50	49 921	33,59%	142	(254)
	0,25 à <0,50	191 216	9 330	0,08%	198 241	0,39%	-	44,17%	2,50	88 942	44,87%	343	(359)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	231 119	10 811	0,08%	239 380	1,24%	-	44,07%	2,50	167 706	70,06%	1 309	(2 944)
	0,75 à <1,75	186 928	9 396	0,08%	194 068	1,05%	-	43,99%	2,50	131 104	67,56%	895	(2 446)
	1,75 à <2,5	44 190	1 415	0,08%	45 311	2,06%	-	44,43%	2,50	36 602	80,78%	414	(498)
	2,50 à <10,00	90 237	2 533	0,08%	92 195	5,31%	-	44,72%	2,50	101 544	110,14%	2 189	(9 947)
	2,5 à <5	52 109	1 733	0,08%	53 429	3,80%	-	44,83%	2,50	52 386	98,05%	910	(4 973)
	5 à <10	38 128	799	0,08%	38 766	7,39%	-	44,58%	2,50	49 158	126,81%	1 278	(4 974)
	10,00 à <100,00	28 477	5 798	0,08%	32 890	42,47%	-	44,74%	2,50	53 211	161,79%	6 257	(3 691)
	10 à <20	12 650	386	0,08%	13 005	15,68%	-	44,60%	2,50	20 839	160,24%	908	(2 683)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	15 826	5 412	0,08%	19 885	60,00%	-	44,84%	2,50	32 373	162,80%	5 350	(1 009)
	100,00 (défaut)	4 912	60	0,08%	4 958	100,00%	-	45,00%	2,50	1 418	28,61%	2 231	(3 158)
Sous-total (catégorie d'expositions)		799 489	35 328	0,08%	826 290	3,39%	-	44,26%	2,50	490 404	59,35%	12 534	(20 442)

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	9 365	170 514	0,16%	278 877	0,06%	-	27,14%	1,00	3 198	1,15%	47	(36)
	0,00 à <0,10	3 884	126 037	0,15%	187 814	0,04%	-	26,62%	1,00	1 389	0,74%	19	(14)
	0,10 à <0,15	5 481	44 477	0,19%	91 063	0,11%	-	28,23%	1,00	1 808	1,99%	29	(22)
	0,15 à <0,25	5 131	23 199	0,20%	52 502	0,22%	-	28,14%	1,00	1 816	3,46%	32	(29)
	0,25 à <0,50	4 213	14 712	0,22%	36 880	0,40%	-	28,41%	1,00	2 086	5,66%	42	(37)
	0,50 à <0,75	4 202	9 125	0,25%	27 159	0,73%	-	28,45%	1,00	2 480	9,13%	56	(43)
	0,75 à <2,50	8 641	13 133	0,29%	46 147	1,59%	-	28,52%	1,00	7 620	16,51%	209	(162)
	0,75 à <1,75	8 608	12 971	0,29%	45 723	1,59%	-	28,52%	1,00	7 533	16,47%	207	(159)
	1,75 à <2,5	32	162	0,23%	424	2,04%	-	29,44%	1,00	87	20,52%	3	(3)
	2,50 à <10,00	7 285	5 965	0,42%	32 274	5,25%	-	29,14%	1,00	12 436	38,53%	495	(476)
	2,5 à <5	5 535	4 811	0,40%	24 837	4,31%	-	29,06%	1,00	8 497	34,21%	311	(237)
	5 à <10	1 750	1 153	0,49%	7 437	8,42%	-	29,39%	1,00	3 939	52,96%	184	(239)
	10,00 à <100,00	1 222	652	0,49%	4 453	17,89%	-	29,27%	1,00	3 388	76,07%	234	(320)
	10 à <20	1 027	561	0,50%	3 867	15,60%	-	29,23%	1,00	2 835	73,33%	176	(247)
	20 à <30	137	26	0,77%	337	29,05%	-	28,70%	1,00	306	90,64%	28	(36)
	30,00 à <100,00	59	65	0,29%	249	38,33%	-	30,70%	1,00	246	99,03%	30	(37)
100,00 (défaut)	295	279	0,00%	295	100,00%	-	33,27%	1,00	57	19,20%	98	(72)	
Sous-total (catégorie d'expositions)		40 353	237 579	0,18%	478 587	0,87%	-	27,72%	1,00	33 080	6,91%	1 214	(1 176)

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	1 385 666	70 298	0,10%	1 458 867	0,06%	-	19,47%	1,00	53 242	3,65%	187	(345)
	0,00 à <0,10	905 319	42 459	0,10%	949 550	0,04%	-	19,08%	1,00	23 381	2,46%	71	(113)
	0,10 à <0,15	480 336	27 839	0,10%	509 318	0,11%	-	20,20%	1,00	29 861	5,86%	117	(232)
	0,15 à <0,25	434 289	29 428	0,11%	466 121	0,22%	-	21,88%	1,00	46 792	10,04%	222	(420)
	0,25 à <0,50	229 337	18 792	0,10%	248 957	0,39%	-	20,99%	1,00	34 958	14,04%	206	(397)
	0,50 à <0,75	90 999	6 092	0,10%	97 827	0,73%	-	24,11%	1,00	22 168	22,66%	172	(394)
	0,75 à <2,50	164 178	9 426	0,10%	176 281	1,47%	-	22,00%	1,00	48 414	27,46%	583	(1 925)
	0,75 à <1,75	155 942	9 209	0,10%	167 747	1,44%	-	22,43%	1,00	46 820	27,91%	559	(1 742)
	1,75 à <2,5	8 236	217	0,11%	8 534	2,04%	-	13,49%	1,00	1 594	18,68%	23	(182)
	2,50 à <10,00	80 080	5 534	0,10%	91 285	5,24%	-	24,43%	1,00	35 541	38,93%	1 189	(3 720)
	2,5 à <5	58 654	4 191	0,10%	66 518	4,18%	-	24,18%	1,00	24 955	37,52%	677	(1 946)
	5 à <10	21 426	1 343	0,11%	24 767	8,08%	-	25,09%	1,00	10 587	42,74%	512	(1 774)
	10,00 à <100,00	15 310	1 994	0,10%	20 413	24,79%	-	28,55%	1,00	13 490	66,08%	1 669	(2 377)
	10 à <20	11 639	170	0,10%	14 099	15,46%	-	24,74%	1,00	7 400	52,49%	535	(1 539)
	20 à <30	1 520	4	0,10%	2 281	29,05%	-	31,91%	1,00	1 972	86,46%	211	(450)
	30,00 à <100,00	2 152	1 820	0,10%	4 033	54,98%	-	39,98%	1,00	4 117	102,09%	923	(388)
100,00 (défaut)	36 808	118	0,00%	36 809	100,00%	-	69,23%	1,00	9 767	26,54%	25 483	(24 107)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 436 657	141 682	0,10%	2 596 560	2,04%	-	21,35%	1,00	264 372	10,18%	29 712	(33 684)	

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	252 055	23 700	0,13%	282 191	0,13%	-	24,51%	1,00	16 891	5,99%	90	(214)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	252 055	23 700	0,13%	282 191	0,13%	-	24,51%	1,00	16 891	5,99%	90	(214)
	0,15 à <0,25	541 907	54 227	0,12%	608 965	0,20%	-	19,40%	1,00	39 607	6,50%	243	(663)
	0,25 à <0,50	717 248	54 417	0,12%	786 129	0,37%	-	18,03%	1,00	69 843	8,88%	533	(1 664)
	0,50 à <0,75	-	2	0,23%	3	0,58%	-	29,94%	1,00	1	21,22%	-	-
	0,75 à <2,50	649 169	50 612	0,13%	716 370	1,23%	-	21,36%	1,00	130 330	18,19%	1 791	(7 592)
	0,75 à <1,75	490 037	40 694	0,12%	541 528	0,97%	-	24,09%	1,00	106 496	19,67%	1 330	(5 969)
	1,75 à <2,5	159 132	9 918	0,14%	174 842	2,04%	-	12,92%	1,00	23 833	13,63%	461	(1 624)
	2,50 à <10,00	249 757	25 146	0,12%	287 600	5,25%	-	25,78%	1,00	89 929	31,27%	3 926	(21 770)
	2,5 à <5	119 044	16 482	0,12%	139 790	3,80%	-	31,07%	1,00	50 844	36,37%	1 651	(10 006)
	5 à <10	130 712	8 664	0,14%	147 810	6,62%	-	20,76%	1,00	39 085	26,44%	2 276	(11 763)
	10,00 à <100,00	83 436	4 486	0,14%	98 097	18,24%	-	22,38%	1,00	37 967	38,70%	4 437	(11 597)
	10 à <20	75 387	4 142	0,14%	87 001	15,40%	-	21,57%	1,00	31 270	35,94%	3 102	(9 975)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	8 048	344	0,11%	11 096	40,46%	-	28,71%	1,00	6 697	60,36%	1 335	(1 622)
100,00 (défaut)	87 424	4 228	0,00%	87 425	100,00%	-	62,22%	1,00	20 021	22,90%	54 399	(51 004)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 580 995	216 819	0,12%	2 866 781	4,66%	-	22,06%	1,00	404 588	14,11%	65 418	(94 504)	

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	94 889	4 223	0,10%	99 112	0,13%	-	22,42%	1,00	5 253	5,30%	29	(77)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	94 889	4 223	0,10%	99 112	0,13%	-	22,42%	1,00	5 253	5,30%	29	(77)
	0,15 à <0,25	134 725	1 867	0,10%	136 592	0,22%	-	25,10%	1,00	11 919	8,73%	75	(167)
	0,25 à <0,50	152 481	877	0,10%	153 359	0,39%	-	25,79%	1,00	21 180	13,81%	156	(509)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	156 444	7 417	0,10%	163 861	1,13%	-	26,16%	1,00	45 948	28,04%	475	(2 113)
	0,75 à <1,75	143 587	7 194	0,10%	150 782	1,05%	-	27,07%	1,00	42 641	28,28%	433	(1 967)
	1,75 à <2,5	12 857	223	0,10%	13 079	2,05%	-	15,65%	1,00	3 307	25,28%	42	(146)
	2,50 à <10,00	94 088	2 958	0,10%	97 046	5,39%	-	27,98%	1,00	73 754	76,00%	1 478	(8 924)
	2,5 à <5	57 524	1 825	0,10%	59 350	3,80%	-	28,66%	1,00	39 393	66,38%	646	(3 528)
	5 à <10	36 564	1 133	0,10%	37 697	7,89%	-	26,91%	1,00	34 361	91,15%	832	(5 396)
	10,00 à <100,00	24 756	3 625	0,10%	28 381	19,22%	-	28,04%	1,00	35 288	124,34%	1 570	(5 963)
	10 à <20	21 461	3 505	0,10%	24 966	16,85%	-	27,93%	1,00	30 700	122,97%	1 210	(4 911)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	3 295	119	0,10%	3 415	36,57%	-	28,87%	1,00	4 589	134,37%	360	(1 052)
	100,00 (défaut)	14 816	-	0,00%	14 816	100,00%	-	68,93%	1,00	3 231	21,81%	10 213	(7 747)
Sous-total (catégorie d'expositions)	672 199	20 966	0,10%	693 168	4,09%	-	26,58%	1,00	196 575	28,36%	13 995	(25 500)	

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	10 400 856	330 672	0,10%	10 731 531	0,06%	-	14,59%	1,00	274 956	2,56%	1 016	(2 599)
	0,00 à <0,10	6 713 316	200 241	0,10%	6 913 558	0,04%	-	14,17%	1,00	112 406	1,63%	358	(764)
	0,10 à <0,15	3 687 540	130 431	0,10%	3 817 973	0,11%	-	15,35%	1,00	162 550	4,26%	658	(1 835)
	0,15 à <0,25	1 912 550	90 024	0,10%	2 002 576	0,22%	-	16,45%	1,00	151 073	7,54%	721	(2 693)
	0,25 à <0,50	1 244 046	61 907	0,10%	1 305 954	0,40%	-	16,44%	1,00	151 963	11,64%	853	(4 136)
	0,50 à <0,75	626 646	28 843	0,10%	655 489	0,73%	-	17,63%	1,00	125 203	19,10%	843	(4 213)
	0,75 à <2,50	1 023 663	50 995	0,10%	1 074 659	1,47%	-	17,32%	1,00	318 166	29,61%	2 748	(17 886)
	0,75 à <1,75	996 494	49 420	0,10%	1 045 915	1,45%	-	17,39%	1,00	309 163	29,56%	2 661	(17 076)
	1,75 à <2,5	27 168	1 576	0,10%	28 744	2,04%	-	14,81%	1,00	9 003	31,32%	87	(809)
	2,50 à <10,00	498 131	31 883	0,10%	530 014	5,09%	-	18,69%	1,00	347 158	65,50%	5 113	(32 187)
	2,5 à <5	380 936	26 226	0,10%	407 162	4,16%	-	18,44%	1,00	240 109	58,97%	3 135	(20 381)
	5 à <10	117 195	5 656	0,10%	122 852	8,17%	-	19,53%	1,00	107 049	87,14%	1 978	(11 806)
	10,00 à <100,00	101 788	4 015	0,10%	105 804	19,83%	-	21,73%	1,00	130 445	123,29%	4 913	(14 788)
	10 à <20	84 793	3 779	0,10%	88 572	16,09%	-	20,80%	1,00	104 775	118,29%	2 968	(11 863)
	20 à <30	4 841	163	0,10%	5 004	29,05%	-	23,71%	1,00	7 410	148,09%	345	(755)
	30,00 à <100,00	12 155	73	0,10%	12 228	43,20%	-	27,64%	1,00	18 261	149,34%	1 600	(2 170)
100,00 (défaut)	143 915	-	0,00%	143 916	100,00%	-	53,06%	1,00	39 600	27,52%	76 364	(65 668)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	15 951 596	598 339	0,10%	16 549 943	1,38%	-	15,77%	1,00	1 538 564	9,30%	92 571	(144 169)	
Total (toutes catégories d'expositions)	22 481 289	1 250 713	0,12%	24 011 328		-		1,05	2 927 582	12,19%	215 444	(319 474)	

3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2022

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
<i>(en milliers d'euros)</i>			
1	Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple	3 700 321	3 700 321
2	Administrations centrales et banques centrales	23 790	23 790
3	Établissements	384 892	384 892
4	Entreprises	3 291 639	3 291 639
4.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	1 084 403	1 084 403
4.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	89 086	89 086
5	Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée	2 927 582	2 927 582
6	Administrations centrales et banques centrales	-	-
7	Établissements	-	-
8	Entreprises	490 404	490 404
8.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	490 404	490 404
8.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	-	-
9	Clientèle de détail	2 437 178	2 437 178
9.1	<i>dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	196 575	196 575
9.2	<i>dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	1 538 564	1 538 564
9.3	<i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles</i>	33 080	33 080
9.4	<i>dont Clientèle de détail — PME — Autres</i>	404 588	404 588
9.5	<i>dont Clientèle de détail — non-PME — Autres</i>	264 372	264 372
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	6 627 903	6 627 903

La Caisse régionale Nord de France n'a pas d'expositions sur les dérivés de crédits.

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)

30/06/2022	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	826 290	0,00%	20,48%	20,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,64%	0,00%	-	490 404	
<i>dont Entreprises - PME</i>	826 290	0,00%	20,48%	20,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,64%	0,00%	-	490 404	
<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%	-	-	
<i>Dont Entreprises - Autres</i>	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	
Cliantèle de détail	23 185 038	0,00%	32,38%	32,38%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	42,39%	0,00%	-	2 437 178	
<i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME</i>	693 168	0,00%	82,65%	82,65%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	0,00%	-	196 575	
<i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME</i>	16 549 943	0,00%	41,90%	41,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	57,06%	0,00%	-	1 538 564	
<i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles</i>	478 587	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	33 080	
<i>dont Clientèle de détail — autres PME</i>	2 866 781	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,42%	0,00%	-	404 588	
<i>dont Clientèle de détail — autres non-PME</i>	2 596 560	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,94%	0,00%	-	264 372	
Total	24 011 328	0,00%	31,97%	31,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	41,16%	0,00%	-	2 927 582	

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)

30/06/2022	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	1 318 307	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	23 790
Établissements	6 946 977	0,00%	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	384 892
Entreprises	5 140 810	0,42%	15,98%	11,61%	3,89%	0,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	3 291 639
dont Entreprises - PME	1 691 635	0,68%	23,06%	19,85%	2,91%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 084 403
dont Entreprises - Financement spécialisé	159 616	0,00%	28,57%	6,46%	13,17%	8,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	89 086
Dont Entreprises - Autres	3 289 558	0,31%	11,72%	7,62%	3,95%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	2 118 149
Total	13 406 093	0,16%	6,14%	4,45%	1,51%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	3 700 321

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)

30/06/2022

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 560 050
2	Taille de l'actif (+/-)	183 374
3	Qualité de l'actif (+/-)	(115 005)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	19
8	Autres (+/-)	(535)
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	6 627 903

Les autres facteurs contribuant aux variations RWEA (-535 milliers d'euros) sont non significatifs.

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)

30/06/2022

		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)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2	UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	378 056	99 850		1,4	756 142	669 069	667 216	44 314
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>					310 863	8 824	8 824	-
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	Total					1 067 005	677 892	676 039	44 314

L'exposition totale au risque de contrepartie s'élève à 676 039 milliers d'euros (sous forme d'instruments dérivés : 667 216 milliers d'euros et sous forme d'opérations de financement de titres : 8 824 milliers d'euros).

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)

30/06/2022	Pondération de risque											Valeur d'exposition totale
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Autres	
Catégories d'expositions												
<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	648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	7 032	-	-	7 032
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur d'exposition totale	648	-	-	-	-	-	-	-	7 032	-	-	7 680

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

30/06/2022								
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%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Etablissements	0,00 à <0,15	627 385	0,03%	-	3,38%	2,50	9 774	1,56%
	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%
	Sous total	627 385	0,03%	-	3,38%	2,50	9 774	1,56%

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

30/06/2022

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 - Autres	0,00 à <0,15	6 256	0,08%	-	45,00%	2,50	1 671	26,71%
	0,15 à <0,25	6 190	0,16%	-	45,00%	2,50	2 546	41,13%
	0,25 à <0,50	12 067	0,37%	-	45,00%	2,50	7 603	63,01%
	0,50 à <0,75	1 599	0,60%	-	45,00%	2,50	1 279	79,98%
	0,75 à <2,50	6 631	0,92%	-	45,00%	2,50	6 236	94,03%
	2,50 à <10,00	2 003	5,84%	-	45,00%	2,50	3 380	168,70%
	10,00 à <100,00	250	20,00%	-	45,00%	2,50	631	252,53%
	100,00 (défaut)	49	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%
	Sous total	35 046	0,99%	-	45,00%	2,50	23 346	66,61%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	1 410	0,03%	-	45,00%	2,50	184	13,02%
	0,15 à <0,25	21	0,14%	-	45,02%	2,50	7	34,73%
	0,25 à <0,50	1 124	0,44%	-	45,00%	2,50	555	49,35%
	0,50 à <0,75	293	0,60%	-	45,00%	2,50	163	55,81%
	0,75 à <2,50	664	1,02%	-	45,00%	2,50	461	69,41%
	2,50 à <10,00	2 220	5,39%	-	45,00%	2,50	2 541	114,49%
	10,00 à <100,00	158	18,46%	-	45,00%	2,50	252	159,15%
	100,00 (défaut)	39	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%
	Sous total	5 929	3,41%	-	45,00%	2,50	4 163	70,22%

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

30/06/2022

<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 - 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%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)		668 360	0,11%	-	5,93%	2,50	37 282	5,58%

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)

30/06/2022		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	-	344 240	-	-	-	-	-	8 824
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dette souveraine nationale	-	-	-	-	-	310 863	-	296 424
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dette des administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	4 839
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	344 240	-	-	-	310 863	-	310 086

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)

30/06/2022		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	623 637	174 840
EU-4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale)	-	-
5	Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	623 637	174 840

La valeur exposée au risque et l'exposition pondérée progresse fortement sur le premier semestre 2022 en lien avec l'évolution de la juste valeur des swaps conclus entre la Société Technique de Titrisation et CACIB. Ces swaps viennent transformer le taux variable en taux fixe des titres émis à taux variable par les fonds communs de titrisation.

3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

30/06/2022

		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	11 993 853	21 660 482	9 878 871	11 781 611	-
2	Titres de créance	1 494 074	-	-	-	-
3	Total	13 487 927	21 660 482	9 878 871	11 781 611	-
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	241 458	140 333	65 704	74 629	-
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)

30/06/2022 Catégories (en milliers d'euros)	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital- investissement	52 380	-	190%	52 380	99 522	419
Expositions sur actions cotées	256 178	-	290%	256 178	742 917	2 049
Autres expositions sur actions	519 557	14 161	370%	533 716	1 974 750	12 809
Total	828 116	14 161		842 275	2 817 190	15 278

Le montant des expositions sur actions s'élève à 842 275 milliers d'euros, et le montant de RWA est 2 817 190 milliers d'euros au 30/06/2022.

Le montant cumulé des plus-values ou moins-values réalisées sur les ventes et liquidations sur la période sous revue est présenté dans l'annexe 4 aux états financiers "Notes relatives au résultat net et gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres".

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 moyen¹ sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2022, 31/03/2022, 31/12/2021, 30/09/2021

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

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					4 404 000	4 267 170	4 115 727	3 782 817
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 384 319	7 297 854	7 192 036	7 036 855	467 527	460 932	452 854	441 605
3	Dépôts stables	5 330 241	5 280 469	5 216 003	5 111 194	266 512	264 023	260 800	255 560
4	Dépôts moins stables	2 054 078	2 017 385	1 976 033	1 925 662	201 015	196 909	192 054	186 045
5	Financements de gros non garantis	3 080 154	3 030 753	3 027 784	2 960 159	1 680 159	1 649 654	1 640 102	1 602 597
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	788 543	802 032	819 864	869 034	189 478	193 080	197 760	210 177
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	2 291 611	2 195 388	2 166 254	2 040 458	1 490 681	1 423 242	1 400 675	1 341 753
8	Créances non garanties	-	33 333	41 667	50 667	-	33 333	41 667	50 667
9	Financements de gros garantis					8 433	8 433	60 852	52 418

¹ 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 : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	1 953 210	2 002 232	2 063 064	2 086 106	418 530	415 671	432 289	443 842
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	283 914	276 185	286 569	300 446	283 914	276 185	286 569	300 446
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 669 296	1 726 048	1 776 495	1 785 660	134 616	139 487	145 720	143 396
14	Autres obligations de financement contractuelles	6 338	9 373	15 940	15 031	6 338	9 373	15 940	15 031
15	Autres obligations de financement éventuel	168 225	157 644	157 169	165 450	168 225	157 644	157 169	165 450
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 749 213	2 701 708	2 759 205	2 720 942
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	35 315	35 315	60 852	52 418	8 433	8 433	8 433	
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	758 713	768 078	805 835	879 781	351 341	368 575	383 795	402 431
19	Autres entrées de trésorerie	3 234	40 725	100 654	129 551	3 234	40 725	100 654	129 551
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)					-	-	-	
20	TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE	797 262	844 118	967 341	1 061 749	363 009	417 733	492 882	531 982
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 %	797 262	844 118	967 341	1 061 749	363 009	417 733	492 882	531 982

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

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 404 000	4 267 170	4 115 727	3 782 817
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					2 386 204	2 283 975	2 266 323	2 188 960
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					184,56%	186,83%	181,60%	172,81%

(*) 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.

La Caisse régionale respecte le seuil réglementaire du ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR).

RATIO NSFR (EU LIQ2)

NSFR mesuré au 30/06/2022, 31/03/2022, 31/12/2021 et 30/09/2021

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2022 Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France (en milliers d'euros)		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 391 463	-	-	39 991	4 431 454
2	<i>Fonds propres</i>	4 391 463	-	-	39 991	4 431 454
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 643 984	-	-	7 154 289
5	<i>Dépôts stables</i>		5 494 063	-	-	5 219 360
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 149 921	-	-	1 934 929
7	Financement de gros:		6 409 274	4 408 930	13 583 510	17 149 551
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		787 345	-	-	393 673
9	<i>Autres financements de gros</i>		5 621 929	4 408 930	13 583 510	16 755 879
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	113 345	1 594 404	-	244 140	244 140
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	113 345				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 594 404	-	244 140	244 140
14	Financement stable disponible total					28 979 434
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					167 571
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 614	4 407	2 422 006	2 063 823
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		192 317	-	-	96 159
17	Prêts et titres performants:		2 317 553	1 960 235	22 847 608	19 297 950
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>		-	312 565	-	156 283
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>		375 563	89 499	847 557	929 863
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>	-	1 292 797	889 329	7 876 947	8 005 133
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>	-	51 968	11 952	293 666	222 843
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	645 187	668 842	14 052 107	10 144 321

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2022

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(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>		626 096	638 966	13 707 458	9 826 886
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>		4 006	-	70 997	62 350
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs:		1 399 801	49 463	2 618 230	3 365 657
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>		152 974			7 649
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 246 827	49 463	2 618 230	3 358 009
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 500 437	85 090
33	Financement stable requis total					25 076 249
34	Ratio de financement stable net (%)					115,57%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2022

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 388 096			39 643	4 427 739
2	<i>Fonds propres</i>	4 388 096			39 643	4 427 739
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 504 103			7 022 387
5	<i>Dépôts stables</i>		5 373 877			5 105 183
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 130 226			1 917 203
7	Financement de gros:		5 880 790	2 537 198	14 859 797	17 256 823
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		881 573			440 787
9	<i>Autres financements de gros</i>		4 999 217	2 537 198	14 859 797	16 816 037
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements:	13 551	1 755 534		205 042	205 042
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	13 551				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 755 534		205 042	205 042
14	Financement stable disponible total					28 911 991
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					17 571
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 504	3 411	2 483 448	2 115 109
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		131 654			65 827
17	Prêts et titres performants:		2 054 581	1 655 190	22 329 549	19 540 797
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>		335 542	72 032	732 429	801 999
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>		1 084 502	922 041	7 721 511	8 113 566
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>		17 739	19 857	276 393	198 453
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>		630 523	661 117	13 805 140	10 563 326
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>		610 845	643 582	13 468 648	10 258 701
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>		4 014	-	70 469	61 906

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2022

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	
25	Actifs interdépendants				
26	Autres actifs:		1 477 160	47 367	2 644 533
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>		136 402		6 820
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 340 758	47 367	2 644 533
32	Éléments de hors bilan				90 680
33	Financement stable requis total				25 263 906
34	Ratio de financement stable net (%)				114,44%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2021

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 375 910	-	-	34 807	4 410 717
2	<i>Fonds propres</i>	4 375 910	-	-	34 807	4 410 717
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 377 814	-	-	6 904 055
5	<i>Dépôts stables</i>		5 280 445	-	-	5 016 423
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 097 369	-	-	1 887 632
7	Financement de gros:		6 479 816	2 421 377	14 841 712	17 212 203
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		739 502	-	-	369 751
9	<i>Autres financements de gros</i>		5 740 314	2 421 377	14 841 712	16 842 452
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	-	1 546 193	-	89 082	89 082
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	-				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 546 193	-	89 082	89 082
14	Financement stable disponible total					28 616 057
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					17 571
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 544	3 985	2 490 970	2 122 024
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		124 954	-	-	62 477
17	Prêts et titres performants:		2 808 712	1 609 944	21 726 881	19 182 962
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>		322 577	-	-	-
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>		481 368	102 681	684 711	784 188
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>	-	1 386 071	851 011	7 411 394	8 001 491
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>	-	9 902	19 530	270 121	190 295
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	618 646	652 231	13 564 307	10 338 748
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>		603 269	631 109	13 304 668	10 099 806
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>		50	4 021	66 469	58 534

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2021

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs:		1 340 837	26 884	2 651 213	3 323 343
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>		24 490			24 490
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		251 342			12 567
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 065 005	26 884	2 651 213	3 286 286
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 557 023	87 430
33	Financement stable requis total					24 795 807
34	Ratio de financement stable net (%)					115,41%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2021

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 047 526			35 098	4 082 624
2	<i>Fonds propres</i>	4 047 526			35 098	4 082 624
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 373 343			6 901 569
5	<i>Dépôts stables</i>		5 311 206			5 045 646
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 062 137			1 855 923
7	Financement de gros:		6 592 477	2 218 669	14 547 393	16 826 100
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		711 429			355 715
9	<i>Autres financements de gros</i>		5 881 048	2 218 669	14 547 393	16 470 385
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements:		1 554 654		375 260	375 260
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>					
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 554 654		375 260	375 260
14	Financement stable disponible total					28 185 553
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					17 321
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 353	3 875	2 506 778	2 135 205
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		66 239			33 120
17	Prêts et titres performants:		2 670 478	1 592 203	21 507 825	19 052 950
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>		322 577			
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>		626 085	109 968	761 610	874 143
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>		1 106 285	819 911	7 333 922	7 799 452
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>		14 025	42 328	255 401	194 187
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>		615 481	658 295	13 354 107	10 327 858
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>		601 301	615 843	13 095 922	10 080 085
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>		50	4 029	58 186	51 498

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2021

Niveau de consolidation : Caisse régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	
25	Actifs interdépendants				
26	Autres actifs:		1 411 738	76 484	2 641 623
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>		59 596		59 596
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		277 228		13 861
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 074 914	76 484	2 641 623
32	Éléments de hors bilan				1 815 134
33	Financement stable requis total				24 721 868
34	Ratio de financement stable net (%)				114,01%

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 précisées dans le règlement d'exécution (UE) 2022/631 de la Commission du 13 avril 2022.

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

Par rapport à la publication au 31 décembre 2021, le principal changement intervenu dans la mesure du risque de taux est la modélisation à taux fixe des opérations TLTRO 3 levées auprès la Banque centrale européenne pour une quote-part égale au rapport entre la période pendant laquelle le taux de rémunération de celles-ci a été bonifié et plafonné à -1% et la durée totale du tirage. Cette modélisation prend place à compter de l'arrêté du 30 Juin 2022 et est appliquée sur la part des TLTRO 3 ayant vocation à être conservés jusqu'à leur maturité.

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	30/06/2022	31/12/2021
Choc parallèle vers le haut	(318 054)	(219 546)
Choc parallèle vers le bas	106 668	26 345
Pentification de la courbe	(72 367)	(584)
Aplatissement de la courbe	14 092	25 308
Hausse des taux courts	(56 778)	(30 529)
Baisse des taux courts	8 920	17 093

Variation du produit net d'intérêts

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

En milliers d'euros	30/06/2022	31/12/2021
Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb)	11 273	13 500
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(9 729)	(1 900)

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés d'une part avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission² de 50% appliqué pour 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 50% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités seraient sur l'année 1, l'année 2 et l'année 3 de respectivement +13 540 milliers d'euro, +13 850 milliers d'euro et +23 793 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -1 890 milliers d'euro, -11 489 milliers d'euro et -22 448 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 nets 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.

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.

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

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. ANNEXES

COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (EU CC1)

30/06/2022

		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>				
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 261 198	1 261 198	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	517 447	517 447	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	743 751	743 751	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	3 938 379	3 938 379	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	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	5 199 578	5 199 578	
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(25 463)	(25 463)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(22 396)	(22 396)	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

30/06/2022

		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>				
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
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	(15 278)	(15 278)	
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 liés aux avantages au personnel à prestations définies (net du passif d'IDP associé)	(2 194)	(2 194)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(16 313)	(16 313)	
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)	(1 890 884)	(1 890 884)	
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)	-	-	

30/06/2022

		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>				
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)	-	-	
23	dont: détections 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)	(3 546)	(3 546)	
27a	Autres ajustements réglementaires	(38 433)	(38 433)	
28	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	(2 014 508)	(2 014 508)	
29	Fonds propres de catégorie 1	3 185 070	3 185 070	
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments				
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	-	-	

30/06/2022

		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>				
EU-33b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	
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	-	-	
35	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
36	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires	-	-	
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires				
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)	(3 546)	(3 546)	
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	Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	(3 546)	(3 546)	
44	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	-	-	
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	3 185 070	3 185 070	
Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments				

30/06/2022

		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>				
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	-	-	
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	39 991	39 991	
51	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	39 991	39 991	
Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires				
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)	(2 406)	(2 406)	
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	-	-	

30/06/2022

		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>				
EU-56a	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	-	-	
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)	(2 406)	(2 406)	
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	37 585	37 585	
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	3 222 655	3 222 655	
60	Montant total d'exposition au risque	10 939 899	10 939 899	
Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	29,11%	29,11%	
62	Fonds propres de catégorie 1	29,11%	29,11%	
63	Total des fonds propres	29,46%	29,46%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,03%	7,03%	
65	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,03%	0,03%	
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	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	21,46%	21,46%	
Minima nationaux (si différents de Bâle III)				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)				
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)	505 066	505 066	

30/06/2022

		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>				
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)	-	-	
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)	62 138	62 138	0
Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2				
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	-	-	
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)	151 683	151 683	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	39 991	39 991	
Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)				
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
		30/06/2022	30/06/2022	
Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Caisse, Banques centrales	113 918	113 918	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	131 126	131 126	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	574 337	574 337	
4	Instruments dérivés de couverture	248 250	248 250	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	480 906	480 906	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 487 117	2 487 117	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	4 552 283	4 552 283	
8	Prêts et créances sur la clientèle	28 672 381	28 672 381	
9	Titres de dettes	547 824	547 824	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(230 535)	(230 535)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	90 607	90 607	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	64 198	64 198	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	344 074	344 074	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	2 194	2 194	h
16	Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées	-	-	
17	Participation aux bénéfices différés	-	-	
18	Participation dans les entreprises mises en équivalence	33 745	33 745	
19	Dont goodwill inclus dans l'évaluation des investissements importants	25 480	25 480	e
20	Immeubles de placement	128 475	128 475	
21	Immobilisations corporelles	196 003	196 003	
22	Immobilisation incorporelles	10 999	10 999	e
23	Ecart d'acquisition	1 605	1 605	e
24	Total de l'actif	38 383 115	38 383 115	
Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	129 940	129 940	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2022	30/06/2022	
4	Instruments dérivés de couverture	27 808	27 808	
5	Dettes envers les établissements de crédit	21 197 351	21 197 351	
6	Dettes envers la clientèle	10 594 072	10 594 072	
7	Dettes représentées par un titre	198 607	198 607	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-	
9	Passifs d'impôts courants et différés	37 635	37 635	
10	Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
11	Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles	116	116	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	809 327	809 327	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-	
18	Provisions	70 964	70 964	
19	Dettes subordonnées	-	-	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	-	-	m , n
22	Total dettes	33 065 704	33 065 704	
Capitaux propres				
1	Capitaux propres – part du Groupe	5 312 519	5 312 519	
2	Capital et réserves liées	1 246 268	1 246 268	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 262 502	1 262 502	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	3 266 508	3 266 508	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	671 870	671 870	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	127 872	127 872	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	4 893	4 893	d
11	Total des capitaux propres	5 317 411	5 317 411	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2022	30/06/2022	
12	Total du passif	38 383 115	38 383 115	

Déclaration en vertu des orientations 2016/11 de l'ABE relatives aux exigences de publication au titre de la huitième partie du règlement (UE) n°575/2013 et des modifications ultérieures

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

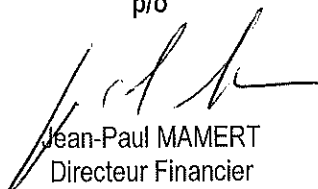
ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance, conformément aux directives 2016/11 de l'EBA sur les exigences de divulgation en vertu de la partie huit du règlement (UE) n°575/2013 (et modifications ultérieures) 4.2 paragraphe - section C, les informations fournies conformément à la partie huit susmentionnée ont été préparées conformément aux processus de contrôle interne convenus au niveau de l'organe de direction.

Fait à Lille, le 16 Septembre 2022

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

p/o


Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier