

**Caisse régionale Nord de France**

**INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER**

**3**

**Au 30 juin 2023**

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLES (EU KM1)</b>	<b>3</b>
<b>2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL</b>	<b>5</b>
2.1 Ratios de solvabilité	6
2.2 Ratio de levier	12
<b>3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES</b>	<b>17</b>
3.1 Synthèse des emplois pondérés	17
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	18
3.3 Risque de contrepartie	49
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	58
3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire	59
3.6 Expositions de titrisation	60
3.7 Risques de marché	61
<b>4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>	<b>63</b>
<b>5. RISQUES DE TAUX D'INTERET</b>	<b>74</b>
5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	74
5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	74
<b>6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)</b>	<b>77</b>
6.1 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique	78
6.2 Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852 (Modèle 10)	88
<b>7. ANNEXES</b>	<b>90</b>

# 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.

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

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 251 754	3 266 924	3 283 952	3 173 316	3 185 070
2	Fonds propres de catégorie 1	3 251 754	3 266 924	3 283 952	3 173 316	3 185 070
3	Fonds propres totaux	3 287 590	3 303 107	3 321 091	3 211 730	3 222 655
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	10 899 966	11 123 943	11 141 650	11 175 768	10 939 899
<b>Ratios de solvabilité (en % des RWA)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	29,83%	29,37%	29,48%	28,40%	29,11%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	29,83%	29,37%	29,48%	28,40%	29,11%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	30,16%	29,69%	29,81%	28,74%	29,46%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,50%	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%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,00%	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,00%	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	22,16%	21,69%	21,81%	20,74%	21,46%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	31 892 320	32 117 365	32 599 643	33 187 199	32 813 394
14	Ratio de levier (%)	10,20%	10,17%	10,07%	9,56%	9,71%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 090 483	4 299 932	4 529 587	4 569 112	4 404 000
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 803 842	2 859 038	2 876 579	2 854 482	2 749 213
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	407 939	379 578	365 729	359 601	363 009
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 395 903	2 479 460	2 510 851	2 494 882	2 386 204
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	170,39%	172,83%	180,44%	183,14%	184,75%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	30 458 648	30 952 697	30 965 687	29 094 251	28 979 434
19	Financement stable requis total	27 649 690	27 938 866	28 391 149	25 396 763	25 076 249
20	Ratio NSFR (%)	110,16%	110,79%	109,07%	114,56%	115,57%

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

Au 30 juin 2023, 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 2023

#### Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)	30/06/2023	31/12/2022
	Phasé	Phasé
Capital et réserves liées	5 103 070	5 104 646
Autres réserves / Résultats non distribués	-	
Autres éléments du résultat global accumulés	-	
Résultat de l'exercice	-	
<b>CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)</b>	<b>5 103 070</b>	<b>5 104 646</b>
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(3 497)	(3 463)
Intérêts minoritaires éligibles	-	
(-) Filtres prudentiels	(36 695)	(30 600)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(34 408)	(28 313)
(-) Ajustements réglementaires	(1 811 123)	(1 786 632)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(22 266)	(22 250)
<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>	(15 522)	(15 995)
Dépassement de franchises	-	-
Autres éléments du CET1	-	-
<b>TOTAL CET1</b>	<b>3 251 754</b>	<b>3 283 952</b>
Instruments AT1	-	-
Autres éléments AT1	-	-
<b>TOTAL TIER 1</b>	<b>3 251 754</b>	<b>3 283 952</b>
Instruments Tier 2	-	-
Autres éléments Tier 2	35 836	37 140
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>3 287 590</b>	<b>3 321 091</b>
<b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>	<b>10 899 966</b>	<b>11 141 649</b>
<b>Ratio CET1</b>	<b>29,83%</b>	<b>29,47%</b>
<b>Ratio Tier 1</b>	<b>29,83%</b>	<b>29,47%</b>
<b>Ratio Total capital</b>	<b>30,16%</b>	<b>29,81%</b>

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	30/06/2023	31/12/2022
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,00%	0,00%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,00%	2,53%
<b>Exigence de CET1</b>	<b>7,50%</b>	<b>7,03%</b>
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
<b>Exigence globale de capital</b>	<b>11,00%</b>	<b>10,53%</b>

### Exigences minimales au titre du Pilier 1

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

### Exigences minimales au titre du Pilier 2

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

### Exigence globale de coussins de fonds propres

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

Exigences globale de coussins de fonds propres	30/06/2023	31/12/2022
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,50%	0,03%
<b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,53%</b>

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

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

---

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) (en milliers d'euros)		30/06/2023	31/12/2022
1	Montant total d'exposition au risque	10 899 966	11 141 650
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,50%	0,03%
3	<b>Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement</b>	<b>54 168</b>	3 375



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

30/06/2023 (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			
Algerie	-	10	-	-	-	10	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Allemagne	-	2 132	-	-	-	2 132	19	-	-	19	239	0,00%	0,75%
Australie	-	122	-	-	-	122	1	-	-	1	10	0,00%	1,00%
Autriche	-	51	-	-	-	51	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Bahrein	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Belgique	-	204 508	-	-	-	204 508	4 571	-	-	4 571	57 139	0,60%	0,00%
Benin	-	265	-	-	-	265	3	-	-	3	34	0,00%	0,00%
Bresil	-	857	-	-	-	857	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%
Bulgarie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Republique Tchèque	-	51	-	-	-	51	-	-	-	-	1	0,00%	2,50%
Cameroun	-	90	-	-	-	90	4	-	-	4	49	0,00%	0,00%
Canada	-	640	-	-	-	640	13	-	-	13	159	0,00%	0,00%
Chine	-	2 261	-	-	-	2 261	18	-	-	18	225	0,00%	0,00%
Congo-Brazzaville	-	0,90	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cote d'Ivoire	-	2 981	-	-	-	2 981	290	-	-	290	3 628	0,04%	0,00%
Croatie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Danemark	-	397	-	-	-	397	-	-	-	-	6	0,00%	2,50%
Egypte	-	584	-	-	-	584	1	-	-	1	10	0,00%	0,00%
Emirats Arabes Unis	-	967	-	-	-	967	5	-	-	5	57	0,00%	0,00%
Espagne	-	639	-	-	-	639	2	-	-	2	31	0,00%	0,00%
Estonie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	1,00%
Etats-Unis	-	1 945	-	-	-	1 945	24	-	-	24	299	0,00%	0,00%
France	725 230	20 771 104	-	-	-	21 496 334	711 024	-	-	711 024	8 887 806	93,16%	0,50%
FRANCE DOM-TOM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Royaume uni	-	5 535	-	-	-	5 535	120	-	-	120	1 498	0,02%	1,00%
Grece	-	106	-	-	-	106	3	-	-	3	40	0,00%	0,00%

30/06/2023 (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			
Gabon	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hong kong	-	257	-	-	-	257	3	-	-	3	34	0,00%	1,00%
Irlande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Indonesie	-	140	-	-	-	140	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Iran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Islande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Israël	-	609	-	-	-	609	2	-	-	2	28	0,00%	0,00%
Italie	-	127	-	-	-	127	1	-	-	1	9	0,00%	0,00%
Japon	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Luxembourg	-	8 929 596	-	-	-	8 929 596	46 799	-	-	46 799	584 984	6,13%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lettonie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liban	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Madagascar	-	23	-	-	-	23	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mali	-	140	-	-	-	140	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Malte	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maroc	-	795	-	-	-	795	18	-	-	18	226	0,00%	0,00%
Maurice	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mauritanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mexique	-	268	-	-	-	268	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%
Monaco	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pays-Bas	-	16 225	-	-	-	16 225	250	-	-	250	3 129	0,03%	1,00%
Namibie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Norvege	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
Nouvelle-Zélande	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Ouzbekistan	-	83	-	-	-	83	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Philippines	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Portugal	-	977	-	-	-	977	2	-	-	2	23	0,00%	0,00%
Paraguay	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%

30/06/2023 (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	-	118	-	-	-	118	3	-	-	3	40	0,00%	0,00%
Pologne	-	459	-	-	-	459	30	-	-	30	373	0,00%	0,00%
Qatar	-	37	-	-	-	37	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Russie	-	278	-	-	-	278	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
Roumanie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Arabie Saoudite	-	69	-	-	-	69	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Singapour	-	2 222	-	-	-	2 222	19	-	-	19	238	0,00%	0,00%
Senegal	-	257	-	-	-	257	1	-	-	1	10	0,00%	0,00%
Serbie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Slovaquie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Suisse	-	2 841	-	-	-	2 841	15	-	-	15	187	0,00%	0,00%
Suede	-	296	-	-	-	296	1	-	-	1	12	0,00%	2,00%
Taiwan	-	567	-	-	-	567	7	-	-	7	90	0,00%	0,00%
Thaïlande	-	44	-	-	-	44	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Tunisie	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Turquie	-	10	-	-	-	10	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Ukraine	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Viet nam	-	547	-	-	-	547	3	-	-	3	37	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>725 230</b>	<b>29 952 286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 677 517</b>	<b>763 256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>763 256</b>	<b>9 540 704</b>	<b>100,00%</b>	

## 2.2 Ratio de levier

### 2.2.1 Cadre réglementaire

Le ratio de levier est le rapport entre les fonds propres de catégorie 1 et l'exposition en levier, soit les éléments d'actifs et 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'est ajouté depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023 pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), et 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 2023

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		30/06/2023	31/12/2022
<b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	39 944 456	39 854 830
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)	(1 838 318)	(1 809 953)
7	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>	<b>38 106 138</b>	<b>38 044 877</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	754 560	820 095
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	172 249	179 264
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	-	-
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale)	-	-
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	-	-
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	-	-
13	<b>Expositions totales sur dérivés</b>	<b>926 809</b>	<b>999 359</b>
<b>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</b>			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	-	312 565
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	-	742
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	54 152	54 040
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'Article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'Article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	<b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>	<b>54 152</b>	<b>367 347</b>
<b>Autres expositions de hors bilan</b>			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	3 306 076	3 587 529
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(1 455 456)	(1 640 888)

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2023	31/12/2022
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	<b>Expositions de hors bilan</b>	<b>1 850 620</b>	<b>1 946 641</b>
<b>Expositions exclues</b>			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(9 045 399)	(8 758 581)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	-	-
EU-22c	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)	-	-
EU-22d	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)	-	-
EU-22e	(Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement)	-	-
EU-22f	(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)	-	-
EU-22g	(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)	-	-
EU-22h	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)	-	-
EU-22i	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)	-	-
EU-22j	(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)	-	-
EU-22k	<b>(Total des expositions exemptées)</b>	<b>(9 045 399)</b>	<b>(8 758 581)</b>
<b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>			
23	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>3 251 754</b>	<b>3 283 952</b>
24	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>31 892 320</b>	<b>32 599 643</b>
<b>Ratio de levier</b>			
25	Ratio de levier (%)	10,20%	10,07%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	10,20%	10,07%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	10,20%	10,07%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
<b>Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes</b>			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

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

Montant Applicable - en milliers d'euros		30/06/2023
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	40 488 707
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	392 953
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	54 152
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	1 850 620
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)	(9 045 399)
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	(1 848 713)
<b>13</b>	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>31 892 320</b>

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

Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en milliers d'euros)		30/06/2023
<b>EU-1</b>	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:</b>	<b>32 497 733</b>
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	32 497 733
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	755 888
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	2 005 358
EU-7	Établissements	99 684
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	16 990 378
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 961 560
EU-10	Entreprises	4 845 194
EU-11	Expositions en défaut	427 715
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	2 411 957



### 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
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>10 070 257</b>	<b>10 243 719</b>	<b>805 621</b>
2	Dont approche standard	786 705	841 169	62 936
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 469 858	3 575 735	117 589
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 890 349	2 864 876	231 228
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	4 923 345	2 961 939	393 868
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>206 632</b>	<b>276 132</b>	<b>16 531</b>
7	Dont approche standard	54 153	60 333	4 332
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	152 478	215 799	12 198
9	Dont autres CCR	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>1</b>	<b>22</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	1	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1653123</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>623 077</b>	<b>621 775</b>	<b>49 846</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	117 097	117 650	9 368
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	505 981	504 125	40 478
<b>24</b>	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>	<b>196 187</b>	<b>202 651</b>	<b>15 695</b>
<b>25</b>	<b>Total</b>	<b>10 899 966</b>	<b>11 141 650</b>	<b>871 997</b>

## 3.2 Risque de crédit et de contrepartie

On entend par :

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

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

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

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

30/06/2023		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	-	4 419 411	12 732 207	15 390 957	25 188	32 567 763
2	Titres de créance	-	70 570	366 482	113 991	142 708	693 751
3	<b>Total</b>	-	<b>4 489 981</b>	<b>13 098 689</b>	<b>15 504 948</b>	<b>167 896</b>	<b>33 261 514</b>

### 3.2.2 Expositions en défaut et ajustements de valeur

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

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sorties partielles du bilan cumulées	Sûretés et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes - Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 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	3 550 758	3 550 758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	32 563 983	30 223 055	2 340 928	431 075	565	429 576	(215 902)	(47 397)	(168 505)	(211 393)	(18)	(211 375)	-	21 243 495	164 050
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	1 803 404	1 801 870	1 534	-	-	-	(1 341)	(922)	(419)	-	-	-	-	37 278	-
040	Établissements de crédit	3 846 222	3 846 152	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	860 148	789 460	70 688	4 879	-	4 879	(13 277)	(7 520)	(5 757)	(3 698)	-	(3 698)	-	538 606	778
060	Entreprises non financières	6 577 876	5 841 087	736 789	225 487	27	224 526	(93 879)	(24 942)	(68 937)	(107 138)	(1)	(107 137)	-	3 743 725	77 507
070	Dont PME	6 064 705	5 472 566	592 139	196 866	27	195 905	(88 012)	(23 002)	(65 010)	(91 442)	(1)	(91 441)	-	3 458 935	66 021
080	Ménages	19 476 333	17 944 486	1 531 847	200 709	538	200 171	(107 405)	(14 013)	(93 392)	(100 557)	(17)	(100 540)	-	16 923 886	85 765
090	Titres de créance	693 982	543 688	-	-	-	-	(231)	(231)	-	-	-	-	-	-	-
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrations publiques	269 420	269 420	-	-	-	-	(107)	(107)	-	-	-	-	-	-	-
120	Établissements de crédit	90 486	90 486	-	-	-	-	(34)	(34)	-	-	-	-	-	-	-

		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	<i>Autres entreprises financières</i>	298 760	183 782	-	-	-	-	(90)	(90)	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Entreprises non financières</i>	35 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	10 778 896	10 533 723	245 173	9 801	-	9 801	(17 003)	(7 987)	(9 016)	(4 503)	-	(4 503)	-	563 307	886
160	<i>Banques centrales</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	<i>Administrations publiques</i>	65 919	63 704	2 215	-	-	-	(723)	(17)	(706)	-	-	-	-	-	-
180	<i>Établissements de crédit</i>	7 502 502	7 502 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	<i>Autres entreprises financières</i>	277 311	269 458	7 853	43	-	43	(2 323)	(1 501)	(822)	(35)	-	(35)	-	19 067	-
200	<i>Entreprises non financières</i>	2 213 562	2 002 319	211 243	8 866	-	8 866	(11 492)	(5 853)	(5 639)	(4 193)	-	(4 193)	-	288 145	748
210	<i>Ménages</i>	719 602	695 740	23 862	892	-	892	(2 465)	(616)	(1 849)	(275)	-	(275)	-	256 095	138
<b>220</b>	<b>Total</b>	<b>47 587 619</b>	<b>44 851 224</b>	<b>2 586 101</b>	<b>440 876</b>	<b>565</b>	<b>439 377</b>	<b>(233 136)</b>	<b>(55 615)</b>	<b>(177 521)</b>	<b>(215 896)</b>	<b>(18)</b>	<b>(215 878)</b>	<b>-</b>	<b>21 806 802</b>	<b>164 936</b>

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

---

		Valeur comptable brute
<i>(en milliers d'euros)</i>		
<b>010</b>	<b>Stock initial de prêts et avances non performants</b>	441 896
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	73 888
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	(84 709)
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
<b>060</b>	<b>Stock final de prêts et avances non performants</b>	431 075

## VARIATIONS DE L'ENCOURS DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS ET DES RECOUUREMENTS 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	146 018	116 317	115 889	115 889	(11 387)	(33 735)	175 331	54 562
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	18 276	409	408	408	(972)	(151)	14 899	231
060	Entreprises non financières	58 715	73 393	73 380	73 380	(5 085)	(22 287)	75 434	27 456
070	Ménages	69 027	42 515	42 101	42 101	(5 330)	(11 297)	84 998	26 875
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	6 029	287	286	286	(794)	-	4 502	106
100	<b>Total</b>	<b>152 047</b>	<b>116 604</b>	<b>116 175</b>	<b>116 175</b>	<b>(12 181)</b>	<b>(33 735)</b>	<b>179 833</b>	<b>54 668</b>

## QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

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

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

		Valeur comptable / montant nominal brut				Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
		Dont non performantes		Dont soumises à dépréciation				
			Dont en défaut					
(en milliers d'euros)								
010	<b>Expositions au bilan</b>	33 689 040	431 075	429 576	33 537 812	(427 526)		-
020	<i>Autriche</i>	1	-	-	1	-		-
030	<i>France</i>	33 290 316	426 476	424 977	33 139 088	(422 597)		-
040	<i>Monaco</i>	1	-	-	1	-		-
050	<i>Suisse</i>	4 501	-	-	4 501	(11)		-
060	<i>Ukraine</i>	96	-	-	96	-		-
070	<i>Danemark</i>	393	-	-	393	-		-
080	<i>Espagne</i>	811	-	-	811	(1)		-
090	<i>Allemagne</i>	1 303	-	-	1 303	-		-
100	<i>Royaume uni</i>	7 880	1	1	7 880	(4)		-
110	<i>Grèce</i>	110	-	-	110	-		-
120	<i>Irlande</i>	435	-	-	435	-		-
130	<i>Italie</i>	247	-	-	247	-		-
140	<i>Kazakhstan</i>	167	-	-	167	-		-
150	<i>Pays-Bas</i>	720	-	-	720	-		-
160	<i>Luxembourg</i>	86 980	45	45	86 980	(79)		-
170	<i>Norvege</i>	5	-	-	5	-		-
180	<i>Pologne</i>	261	-	-	261	-		-
190	<i>Portugal</i>	826	-	-	826	-		-
200	<i>Roumanie</i>	45	-	-	45	-		-
210	<i>Russie</i>	237	-	-	237	-		-
220	<i>Suede</i>	292	-	-	292	-		-
230	<i>Belgique</i>	277 431	4 551	4 551	277 431	(4 736)		-
240	<i>Australie</i>	179	-	-	179	-		-
250	<i>Chine</i>	1 531	-	-	1 531	(2)		-
260	<i>Hong kong</i>	1 057	-	-	1 057	(6)		-
270	<i>Inde</i>	108	-	-	108	-		-
280	<i>Coree du sud</i>	61	-	-	61	-		-
290	<i>Singapour</i>	2 752	-	-	2 752	(6)		-
300	<i>Thaïlande</i>	34	-	-	34	-		-
310	<i>Turquie</i>	153	-	-	153	-		-
320	<i>Taiwan</i>	367	-	-	367	(4)		-
330	<i>Canada</i>	193	-	-	193	-		-
340	<i>Mexique</i>	238	-	-	238	-		-
350	<i>Etats-Unis</i>	849	-	-	849	(6)		-
360	<i>Bresil</i>	354	-	-	354	-		-
370	<i>Emirats Arabes Unis</i>	706	-	-	706	-		-



380	Congo-Brazzaville	40	-	-	40	-	-	-
390	Cote d'Ivoire	3 029	-	-	3 029	(71)	-	-
400	Cameroun	2	-	-	2	-	-	-
410	Algerie	8	-	-	8	-	-	-
420	Egypte	109	-	-	109	-	-	-
430	Gabon	1 244	-	-	1 244	-	-	-
440	Maroc	707	2	2	707	(1)	-	-
450	Madagascar	172	-	-	172	-	-	-
460	Maurice	453	-	-	453	-	-	-
470	Arabie Saoudite	101	-	-	101	-	-	-
480	Senegal	1	-	-	1	-	-	-
490	Indonesie	140	-	-	140	-	-	-
500	Costa Rica	113	-	-	113	-	-	-
510	Congo-République	676	-	-	676	(2)	-	-
520	Israel	1	-	-	1	-	-	-
530	Jordanie	37	-	-	37	-	-	-
540	Lettonie	1	-	-	1	-	-	-
550	Mozambique	136	-	-	136	-	-	-
560	Asie et Oceanie	6 382	-	-	6 382	(18)	-	-
570	Amerique du nord	1 280	-	-	1 280	(6)	-	-
580	Qatar	83	-	-	83	-	-	-
590	Amerique centrale et du sud	467	-	-	467	-	-	-
600	Afrique et Moyen orient	7 852	2	2	7 852	(74)	-	-
610	Ethiopie	250	-	-	250	-	-	-
620	Afrique du Sud	97	-	-	97	-	-	-
630	Autres pays	-	-	-	-	-	-	-
<b>640</b>	<b>Expositions hors bilan</b>	<b>10 788 697</b>	<b>9 801</b>	<b>9 801</b>				
650	Bulgarie	2	2	-				
660	Malte	1	-	-				
670	Asie et Oceanie	865	-	-				
680	Belgique	10 391	-	-				
690	Suisse	40	-	-				
700	Allemagne	408	-	-				
710	Danemark	1	-	-				
720	Espagne	20	-	-				
730	France	10 770 669	9 801	9 801				
740	Royaume uni	649	-	-				
750	Grece	3	-	-				
760	Croatie	2	-	-				
770	Ukraine	3	-	-				
780	Italie	4	-	-				
790	Pays-Bas	356	-	-				
800	Norvege	21	-	-				
810	Pologne	1	-	-				
820	Portugal	5 018	-	-				

830	Roumanie	1	-	-				
840	Russie	2	-	-				
850	Suede	1	-	-				
860	Japon	1	-	-				
870	Australie	3	-	-				
880	Chine	851	-	-				
890	Hong kong	1	-	-				
900	Luxembourg	177	-	-				
910	Nouvelle-Zélande	1	-	-				
920	Singapour	3	-	-				
930	Thaïlande	3	-	-				
940	Turquie	2	-	-				
950	Canada	16	-	-				
960	Etats-Unis	13	-	-				
970	Bresil	2	-	-				
980	Emirats Arabes Unis	2	-	-				
990	Cote d'Ivoire	2	-	-				
1000	Cameroun	2	-	-				
1010	Algerie	1	-	-				
1020	Egypte	2	-	-				
1030	Gabon	2	-	-				
1040	Maroc	8	-	-				
1050	Madagascar	2	-	-				
1060	Bahrein	1	-	-				
1070	Amerique du nord	29	-	-				
1080	Amerique centrale et du sud	5	-	-				
1090	Perou	2	-	-				
1100	Paraguay	1	-	-				
1110	Afrique et Moyen orient	28	-	-				
1120	Senegal	3	-	-				
1130	Mali	1	-	-				
1140	Namibie	1	-	-				
1150	Afrique du Sud	1	-	-				
1160	Autres pays	-	-	-				
1170	<b>Total</b>	<b>44 477 737</b>	<b>440 876</b>	<b>439 377</b>	<b>33 537 812</b>	<b>(427 526)</b>	<b>21 506</b>	<b>-</b>

## 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	1 315 397	11 069	11 042	1 315 397	(15 865)	-
020	Industries extractives	2 936	-	-	2 936	(39)	-
030	Industrie manufacturière	334 495	29 930	29 930	334 495	(21 305)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	83 651	-	-	83 651	(633)	-
050	Production et distribution d'eau	34 015	372	372	34 015	(267)	-
060	Construction	214 750	13 469	13 469	214 750	(9 151)	-
070	Commerce	896 919	44 622	44 622	896 919	(35 183)	-
080	Transport et stockage	78 835	3 926	3 926	78 835	(3 625)	-
090	Hébergement et restauration	201 084	13 071	13 071	201 084	(21 949)	-
100	Information et communication	45 156	2 733	2 733	45 156	(2 688)	-
110	Activités financières et d'assurance	164 332	1 308	1 308	164 332	(1 481)	-
120	Activités immobilières	2 345 654	24 404	23 470	2 344 720	(45 420)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	691 684	14 667	14 667	691 684	(19 212)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	158 478	1 965	1 965	158 478	(2 024)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	57 765	9 285	9 285	57 765	(6 132)	-
160	Enseignement	12 200	369	369	12 200	(282)	-
170	Santé humaine et action sociale	109 844	50 531	50 531	109 844	(11 963)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	30 146	1 055	1 055	30 146	(2 149)	-
190	Autres services	26 022	2 711	2 711	26 022	(1 649)	-
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>6 803 363</b>	<b>225 487</b>	<b>224 526</b>	<b>6 802 429</b>	<b>(201 017)</b>	<b>-</b>

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

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

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

---

		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur à la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en milliers d'euros)</i>			
010	Immobilisations corporelles (PP&E)	-	-
020	Autre que PP&E	1 281	(464)
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>	1 281	(464)
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>1 281</b>	<b>(464)</b>

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

---

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

### 3.2.3 Expositions en approche standard

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

Catégories d'expositions <i>(en milliers d'euros)</i>		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité des RWA	
		Expositions au bilan	Expositions hors bilan	Expositions au bilan	Expositions hors bilan	RWA	Densité des RWA (%)
1	Administrations centrales ou banques centrales	125 452	-	125 452	-	196 187	156,38%
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	96 253	24 032	96 253	24 032	6 183	5,14%
7	Entreprises	27 424	10 497	27 424	10 497	37 921	100,00%
8	Clientèle de détail	584	14 030	584	14 030	8 561	58,58%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	0,00%
10	Expositions en défaut	1 353	-	1 353	-	1 673	123,68%
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	16 248	-	16 248	-	4 109	25,29%
15	Actions	12 708	-	12 708	-	12 708	100,00%
16	Autres éléments	632 553	-	632 553	-	519 363	82,11%
17	<b>Total</b>	<b>912 574</b>	<b>48 559</b>	<b>912 574</b>	<b>48 559</b>	<b>786 705</b>	<b>81,85%</b>

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

Catégories d'expositions <i>(en milliers d'euros)</i>		Pondération de risque														Total	Dont non notées	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Autres
1	Administrations centrales ou banques centrales	46 977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 475	-	-	-	125 452	125 452
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Établissements	89 369	-	-	-	30 915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 285	120 285
7	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	37 921	-	-	-	-	-	-	37 921	37 921
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	14 613	-	-	-	-	-	-	-	14 613	14 613
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	712	641	-	-	-	-	-	1 353	1 353
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	11 654	-	-	3	3 522	-	526	-	-	317	1	-	-	226	-	16 248	16 226
15	Expositions sous forme d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	12 708	-	-	-	-	-	-	12 708	12 708
16	Autres éléments	113 190	-	-	-	-	-	-	-	519 363	-	-	-	-	-	-	632 553	632 553
17	<b>Total</b>	<b>261 190</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>34 437</b>	<b>-</b>	<b>526</b>	<b>-</b>	<b>14 613</b>	<b>571 021</b>	<b>641</b>	<b>78 475</b>	<b>-</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>961 132</b>	<b>961 110</b>

### 3.2.4 Qualité des expositions en approche notations internes

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	621 464	13 250	75,00%	1 042 766	0,00%	-	47,95%	2.5	27 849	2,67%	20	(284)
	0,00 à <0,10	612 253	13 250	75,00%	1 038 106	0,00%	-	47,96%	2.5	26 221	2,53%	17	(279)
	0,10 à <0,15	9 211	-	-	4 660	0,12%	-	45,00%	2.5	1 628	34,94%	3	(6)
	0,15 à <0,25	8 706	-	-	8 706	0,16%	-	45,00%	2.5	3 581	41,13%	6	(11)
	0,25 à <0,50	266	-	-	266	0,45%	-	45,00%	2.5	187	70,30%	1	-
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	630 436	13 250	75,00%	1 051 738	0,01%	-	47,92%	2.5	31 617	3,01%	27	(295)	

**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	9 367 623	68 825	75,20%	9 753 325	0,03%	-	9,69%	2.5	325 276	3,34%	289	(894)
	0,00 à <0,10	9 367 623	68 825	75,20%	9 753 325	0,03%	-	9,69%	2.5	325 276	3,34%	289	(894)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	10 901	-	-	10 901	0,16%	-	45,00%	2.5	4 484	41,13%	8	(10)
	0,25 à <0,50	4 778	50	75,00%	6 326	0,30%	-	43,10%	2.5	3 493	55,21%	8	(5)
	0,50 à <0,75	3 293	-	-	1 612	0,60%	-	45,00%	2.5	1 289	79,98%	4	(1)
	0,75 à <2,50	236	-	-	236	0,75%	-	45,00%	2.5	207	87,75%	1	-
	0,75 à <1,75	236	-	-	236	0,75%	-	45,00%	2.5	207	87,75%	1	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	3 040	9	100,00%	3 049	21,54%	-	37,29%	2.5	6 562	215,22%	244	(1)
	10 à <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	3 040	9	100,00%	3 049	21,54%	-	37,29%	2.5	6 562	215,22%	244	(1)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	9 389 871	68 884	75,20%	9 775 449	0,04%	-	9,77%	2.5	341 311	3,49%	554	(912)	



**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	452 640	543 991	74,83%	719 577	0,04%	-	44,14%	2.5	139 048	19,32%	138	(645)
	0,00 à <0,10	430 987	448 835	77,03%	662 057	0,04%	-	44,10%	2.5	119 000	17,97%	107	(317)
	0,10 à <0,15	21 653	95 156	64,46%	57 520	0,12%	-	44,54%	2.5	20 048	34,85%	31	(328)
	0,15 à <0,25	48 166	492	100,00%	48 131	0,16%	-	44,88%	2.5	24 250	50,38%	35	(152)
	0,25 à <0,50	190 415	221 408	49,90%	222 461	0,36%	-	43,78%	2.5	135 630	60,97%	351	(833)
	0,50 à <0,75	4 791	-	-	4 791	0,60%	-	45,00%	2.5	3 832	79,98%	13	(7)
	0,75 à <2,50	244 770	101 025	64,58%	185 186	1,19%	-	41,29%	2.5	176 799	95,47%	900	(2 446)
	0,75 à <1,75	224 606	99 366	64,41%	163 778	1,09%	-	41,19%	2.5	150 836	92,10%	726	(2 099)
	1,75 à <2,5	20 164	1 659	75,00%	21 408	1,93%	-	42,01%	2.5	25 963	121,28%	173	(347)
	2,50 à <10,00	164 802	206 846	71,25%	73 637	4,10%	-	43,37%	2.5	105 692	143,53%	1 313	(3 438)
	2,5 à <5	60 359	35 053	79,06%	68 306	3,79%	-	43,24%	2.5	95 556	139,89%	1 121	(1 198)
	5 à <10	104 443	171 793	69,66%	5 331	8,00%	-	45,00%	2.5	10 135	190,12%	192	(2 239)
	10,00 à <100,00	2 299	8 966	97,44%	9 758	16,86%	-	44,91%	2.5	23 967	245,62%	738	(423)
	10 à <20	251	6 615	100,00%	6 615	15,00%	-	45,00%	2.5	15 535	234,83%	447	(291)
	20 à <30	2 048	2 351	90,22%	3 143	20,76%	-	44,72%	2.5	8 433	268,34%	292	(132)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	23 601	836	85,53%	9 994	100,00%	-	45,00%	2.5	-	0,00%	4 497	(6 811)
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 131 484	1 083 563	68,30%	1 273 536	1,42%	-	43,66%	2.5	609 219	47,84%	7 984	(14 755)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	46 550	-	-	46 550	0,16%	-	44,44%	2.5	18 911	40,63%	33	(91)
	0,25 à <0,50	37 608	11 940	75,00%	46 564	0,30%	-	42,34%	2.5	25 256	54,24%	59	(71)
	0,50 à <0,75	26 843	2 163	46,80%	27 855	0,60%	-	39,82%	2.5	20 430	73,34%	67	(29)
	0,75 à <2,50	15 317	1 896	75,00%	14 731	0,75%	-	43,46%	2.5	12 483	84,74%	48	(55)
	0,75 à <1,75	15 317	1 896	75,00%	14 731	0,75%	-	43,46%	2.5	12 483	84,74%	48	(55)
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	126 317	16 000	71,19%	135 699	0,36%	-	42,67%	2.5	77 079	56,80%	207	(245)	

**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	44 376	2 750	100,00%	48 478	0,05%	-	43,91%	2.5	7 311	15,08%	11	(28)
	0,00 à <0,10	36 606	-	-	37 186	0,03%	-	45,00%	2.5	4 816	12,95%	5	(18)
	0,10 à <0,15	7 771	2 750	100,00%	11 293	0,13%	-	40,32%	2.5	2 495	22,09%	6	(10)
	0,15 à <0,25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	120 442	106 239	43,04%	150 372	0,44%	-	41,22%	2.5	69 151	45,99%	274	(695)
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	293 279	77 988	75,74%	290 191	1,25%	-	40,66%	2.5	186 072	64,12%	1 474	(3 300)
	0,75 à <1,75	283 138	77 580	75,77%	279 760	1,23%	-	40,71%	2.5	178 856	63,93%	1 395	(3 187)
	1,75 à <2,5	10 142	408	70,90%	10 431	1,92%	-	39,40%	2.5	7 216	69,18%	79	(112)
	2,50 à <10,00	124 806	26 387	75,35%	96 574	4,88%	-	38,67%	2.5	85 580	88,62%	1 829	(3 432)
	2,5 à <5	93 482	22 732	75,61%	72 745	3,71%	-	38,43%	2.5	57 692	79,31%	1 038	(1 483)
	5 à <10	31 323	3 655	73,73%	23 830	8,44%	-	39,39%	2.5	27 888	117,03%	791	(1 949)
	10,00 à <100,00	42 802	9 520	68,92%	39 368	17,82%	-	42,86%	2.5	62 518	158,81%	3 010	(3 769)
	10 à <20	23 849	4 544	69,55%	24 701	15,69%	-	43,19%	2.5	39 927	161,64%	1 678	(3 175)
	20 à <30	18 954	4 976	68,35%	14 667	21,41%	-	42,30%	2.5	22 591	154,03%	1 332	(594)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	13 560	4 700	67,17%	6 332	100,00%	-	44,70%	2.5	-	0,00%	2 830	(5 954)
	Sous-total (catégorie d'expositions)	639 265	227 583	60,26%	631 316	3,55%	-	40,91%	2.5	410 632	65,04%	9 429	(17 178)
<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>	<b>11 917 373</b>	<b>1 409 279</b>	<b>67,44%</b>	<b>12 867 738</b>		<b>-</b>		<b>2.5</b>	<b>1 469 858</b>	<b>11,42%</b>	<b>18 200</b>	<b>(33 386)</b>	

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

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

## EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION 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	1 340 013	57 726	103,41%	1 400 727	0,07%	-	19,50%	1,00	52 513	3,75%	186	(376)
	0,00 à <0,10	856 477	33 583	104,33%	891 920	0,04%	-	18,57%	1,00	21 149	2,37%	64	(117)
	0,10 à <0,15	483 536	24 143	102,14%	508 807	0,11%	-	21,14%	1,00	31 364	6,16%	123	(258)
	0,15 à <0,25	438 470	16 858	101,19%	456 467	0,22%	-	22,25%	1,00	46 607	10,21%	222	(688)
	0,25 à <0,50	226 321	10 589	101,21%	237 803	0,39%	-	21,20%	1,00	33 741	14,19%	199	(517)
	0,50 à <0,75	96 807	3 809	101,51%	101 435	0,73%	-	24,47%	1,00	23 333	23,00%	181	(556)
	0,75 à <2,50	174 178	7 943	101,27%	185 273	1,48%	-	22,90%	1,00	53 136	28,68%	641	(2 539)
	0,75 à <1,75	167 572	7 810	101,22%	178 476	1,46%	-	23,18%	1,00	51 669	28,95%	620	(2 452)
	1,75 à <2,5	6 606	133	104,35%	6 796	2,04%	-	15,59%	1,00	1 467	21,58%	22	(88)
	2,50 à <10,00	79 628	3 259	109,19%	88 911	5,24%	-	24,55%	1,00	34 778	39,12%	1 161	(4 085)
	2,5 à <5	59 680	2 059	100,34%	65 469	4,18%	-	24,26%	1,00	24 648	37,65%	669	(2 215)
	5 à <10	19 949	1 200	124,37%	23 442	8,18%	-	25,34%	1,00	10 129	43,21%	493	(1 869)
	10,00 à <100,00	15 635	1 421	100,17%	20 032	23,37%	-	29,35%	1,00	13 433	67,06%	1 569	(2 349)
	10 à <20	12 219	358	100,34%	14 886	15,39%	-	26,39%	1,00	8 368	56,22%	607	(1 730)
	20 à <30	1 188	3	100,00%	1 794	29,05%	-	30,65%	1,00	1 490	83,04%	160	(175)
	30,00 à <100,00	2 228	1 060	100,11%	3 352	55,78%	-	41,78%	1,00	3 575	106,66%	802	(445)
	100,00 (défaut)	35 825	10	-	35 825	100,00%	-	67,34%	1,00	9 355	26,11%	24 125	(24 775)
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 406 877	101 616	102,70%	2 526 472	2,04%	-	21,54%	1,00	266 896	10,56%	28 285	(35 886)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION 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	223 348	25 287	122,46%	254 357	0,13%	-	24,47%	1,00	15 200	5,98%	81	(186)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	223 348	25 287	122,46%	254 357	0,13%	-	24,47%	1,00	15 200	5,98%	81	(186)
	0,15 à <0,25	603 127	64 060	120,32%	680 397	0,20%	-	19,19%	1,00	43 619	6,41%	267	(854)
	0,25 à <0,50	783 574	73 888	117,86%	871 354	0,37%	-	17,66%	1,00	75 754	8,69%	578	(1 655)
	0,50 à <0,75	1	6	234,78%	16	0,73%	-	30,03%	1,00	3	21,35%	-	-
	0,75 à <2,50	652 155	79 861	115,13%	747 595	1,20%	-	22,01%	1,00	140 160	18,75%	1 919	(8 520)
	0,75 à <1,75	514 519	68 255	112,33%	593 210	0,98%	-	24,36%	1,00	119 030	20,07%	1 510	(7 096)
	1,75 à <2,5	137 636	11 606	131,60%	154 385	2,04%	-	12,97%	1,00	21 130	13,69%	410	(1 424)
	2,50 à <10,00	227 458	19 784	132,66%	259 810	5,43%	-	28,68%	1,00	90 818	34,96%	4 087	(22 745)
	2,5 à <5	116 512	10 603	132,48%	132 037	3,80%	-	32,92%	1,00	50 876	38,53%	1 652	(10 075)
	5 à <10	110 947	9 181	132,87%	127 772	7,12%	-	24,30%	1,00	39 942	31,26%	2 436	(12 670)
	10,00 à <100,00	59 994	9 572	114,44%	78 622	23,83%	-	27,07%	1,00	38 487	48,95%	5 965	(10 373)
	10 à <20	49 552	3 668	136,97%	59 795	16,30%	-	23,63%	1,00	23 996	40,13%	2 434	(8 276)
	20 à <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	10 443	5 903	100,45%	18 828	47,72%	-	38,00%	1,00	14 491	76,97%	3 531	(2 097)
	100,00 (défaut)	91 439	3 722	0,01%	91 440	100,00%	-	65,78%	1,00	20 101	21,98%	60 152	(51 011)
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 641 097	276 180	117,42%	2 983 592	4,63%	-	22,36%	1,00	424 143	14,22%	73 049	(95 345)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION 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	89 213	1 495	100,00%	90 709	0,13%	-	22,42%	1,00	4 807	5,30%	26	(62)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	89 213	1 495	100,00%	90 709	0,13%	-	22,42%	1,00	4 807	5,30%	26	(62)
	0,15 à <0,25	138 489	757	100,00%	139 246	0,22%	-	24,90%	1,00	12 042	8,65%	75	(183)
	0,25 à <0,50	172 755	4 157	100,00%	176 912	0,39%	-	25,60%	1,00	24 319	13,75%	179	(536)
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	168 341	11 695	100,00%	180 036	1,08%	-	26,40%	1,00	49 501	27,50%	503	(2 160)
	0,75 à <1,75	156 547	11 497	100,00%	168 045	1,01%	-	27,14%	1,00	46 396	27,61%	463	(2 015)
	1,75 à <2,5	11 794	198	100,00%	11 992	2,05%	-	16,02%	1,00	3 105	25,89%	39	(145)
	2,50 à <10,00	93 268	5 127	100,00%	98 395	5,64%	-	28,37%	1,00	77 550	78,82%	1 592	(10 166)
	2,5 à <5	53 816	2 632	100,00%	56 447	3,80%	-	28,74%	1,00	37 576	66,57%	616	(3 241)
	5 à <10	39 452	2 496	100,00%	41 948	8,11%	-	27,87%	1,00	39 974	95,30%	976	(6 925)
	10,00 à <100,00	19 818	583	100,00%	20 400	19,08%	-	28,27%	1,00	25 732	126,14%	1 132	(4 926)
	10 à <20	17 971	561	100,00%	18 531	17,31%	-	27,98%	1,00	23 031	124,28%	920	(4 255)
	20 à <30	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	1 847	22	100,00%	1 869	36,56%	-	31,06%	1,00	2 701	144,54%	212	(671)
100,00 (défaut)	16 862	372	0,01%	16 862	100,00%	-	64,48%	1,00	3 549	21,05%	10 873	(8 134)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	698 745	24 186	98,46%	722 561	4,06%	-	26,63%	1,00	197 501	27,33%	14 381	(26 168)	

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION 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	10 523 233	195 292	100,00%	10 718 527	0,06%	-	14,42%	1,00	267 840	2,50%	986	(2 896)
	0,00 à <0,10	6 899 918	124 067	100,00%	7 023 987	0,04%	-	14,04%	1,00	112 626	1,60%	358	(900)
	0,10 à <0,15	3 623 315	71 225	100,00%	3 694 541	0,11%	-	15,15%	1,00	155 214	4,20%	628	(1 996)
	0,15 à <0,25	1 879 192	44 927	100,00%	1 924 120	0,22%	-	16,17%	1,00	142 554	7,41%	680	(2 689)
	0,25 à <0,50	1 274 485	29 054	100,00%	1 303 540	0,40%	-	16,34%	1,00	150 727	11,56%	846	(4 314)
	0,50 à <0,75	606 753	10 674	100,00%	617 427	0,73%	-	17,44%	1,00	116 651	18,89%	786	(4 537)
	0,75 à <2,50	1 056 623	18 832	100,00%	1 075 456	1,46%	-	17,19%	1,00	315 338	29,32%	2 720	(19 523)
	0,75 à <1,75	1 031 766	18 576	100,00%	1 050 342	1,45%	-	17,24%	1,00	307 355	29,26%	2 643	(19 081)
	1,75 à <2,5	24 857	256	100,00%	25 113	2,04%	-	15,03%	1,00	7 983	31,79%	77	(442)
	2,50 à <10,00	535 594	7 404	100,00%	542 999	5,22%	-	18,91%	1,00	363 456	66,94%	5 424	(34 079)
	2,5 à <5	394 936	6 046	100,00%	400 983	4,14%	-	18,68%	1,00	238 975	59,60%	3 113	(21 240)
	5 à <10	140 658	1 357	100,00%	142 016	8,26%	-	19,55%	1,00	124 481	87,65%	2 310	(12 839)
	10,00 à <100,00	102 192	1 058	100,00%	103 251	20,28%	-	21,93%	1,00	128 137	124,10%	4 976	(14 562)
	10 à <20	84 801	710	100,00%	85 511	16,16%	-	20,96%	1,00	102 027	119,31%	2 888	(11 072)
	20 à <30	3 760	-	-	3 760	29,05%	-	24,25%	1,00	5 696	151,48%	265	(670)
	30,00 à <100,00	13 631	349	100,00%	13 980	43,11%	-	27,21%	1,00	20 414	146,03%	1 823	(2 820)
100,00 (défaut)	138 357	137	0,25%	138 358	100,00%	-	48,41%	1,00	35 567	25,71%	66 982	(58 843)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	16 116 429	307 378	99,96%	16 423 677	1,36%	-	15,56%	1,00	1 520 270	9,26%	83 401	(141 443)	
<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>	<b>25 301 132</b>	<b>1 575 371</b>	105,54%	<b>26 997 579</b>		-		<b>1,21</b>	<b>4 923 345</b>	<b>18,24%</b>	<b>269 146</b>	<b>(409 416)</b>	

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

---

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**

	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	403 227	189 786	75,00%	545 566	0,09%	-	44,64%	2.5	151 911	27,85%	206	(198)
	0,00 à <0,10	129 024	166 264	75,00%	253 722	0,04%	-	44,73%	2.5	49 208	19,40%	50	(105)
	0,10 à <0,15	274 203	23 523	75,00%	291 845	0,12%	-	44,57%	2.5	102 703	35,19%	156	(93)
	0,15 à <0,25	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	387 859	249 545	74,65%	574 136	0,35%	-	43,83%	2.5	348 550	60,71%	876	(2 215)
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	506 077	66 231	70,90%	553 031	0,93%	-	42,83%	2.5	505 046	91,32%	2 204	(5 489)
	0,75 à <1,75	506 077	66 231	70,90%	553 031	0,93%	-	42,83%	2.5	505 046	91,32%	2 204	(5 489)
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	140 619	28 548	57,65%	157 075	5,80%	-	43,41%	2.5	259 479	165,19%	3 958	(9 183)
	2,5 à <5	63 161	8 160	75,00%	69 281	3,00%	-	43,22%	2.5	91 571	132,17%	898	(1 949)
	5 à <10	77 458	20 387	50,70%	87 794	8,00%	-	43,57%	2.5	167 908	191,25%	3 060	(7 234)
	10,00 à <100,00	10 772	37	75,01%	10 800	19,23%	-	42,08%	2.5	26 726	247,46%	887	(113)
	10 à <20	4 277	-	-	4 277	15,00%	-	37,62%	2.5	8 775	205,17%	241	(15)
	20 à <30	6 496	37	75,01%	6 524	22,00%	-	45,00%	2.5	17 952	275,18%	646	(98)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	75 956	86	75,00%	76 021	100,00%	-	42,21%	2.5	-	0,00%	32 091	(33 715)
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 524 510	534 233	73,40%	1 916 630	4,95%	-	43,66%	2.5	1 291 712	67,40%	40 223	(50 913)	

## **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	159 911	17 698	74,12%	173 028	0,12%	-	44,30%	2.5	43 013	24,86%	95	(159)
	0,00 à <0,10	5 321	4 750	72,11%	8 746	0,04%	-	45,00%	2.5	1 438	16,44%	2	(28)
	0,10 à <0,15	154 590	12 948	74,85%	164 282	0,13%	-	44,26%	2.5	41 575	25,31%	94	(131)
	0,15 à <0,25	148 679	5 657	75,00%	152 928	0,21%	-	44,76%	2.5	51 517	33,69%	147	(267)
	0,25 à <0,50	438 335	24 423	74,66%	456 592	0,40%	-	44,03%	2.5	203 649	44,60%	796	(1 186)
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	771 175	44 116	74,61%	804 139	1,14%	-	43,12%	2.5	531 577	66,11%	3 932	(8 890)
	0,75 à <1,75	734 028	41 642	74,55%	765 095	1,09%	-	43,05%	2.5	500 063	65,36%	3 575	(8 541)
	1,75 à <2,5	37 147	2 473	75,74%	39 044	2,06%	-	44,44%	2.5	31 514	80,71%	357	(349)
	2,50 à <10,00	266 964	7 582	73,74%	272 604	4,27%	-	43,21%	2.5	264 189	96,91%	5 035	(16 807)
	2,5 à <5	205 116	5 323	74,68%	209 126	3,15%	-	43,21%	2.5	184 039	88,00%	2 848	(9 835)
	5 à <10	61 848	2 259	71,51%	63 478	7,98%	-	43,20%	2.5	80 150	126,26%	2 187	(6 972)
	10,00 à <100,00	57 381	1 225	74,39%	58 466	19,61%	-	42,39%	2.5	93 476	159,88%	4 878	(7 372)
	10 à <20	35 120	387	75,00%	35 575	16,10%	-	42,30%	2.5	56 695	159,37%	2 419	(5 421)
	20 à <30	17 559	838	74,11%	18 180	21,97%	-	41,91%	2.5	27 558	151,59%	1 674	(1 256)
	30,00 à <100,00	4 702	-	75,68%	4 712	37,04%	-	45,00%	2.5	9 223	195,75%	785	(695)
	100,00 (défaut)	30 377	-	-	30 377	100,00%	-	44,67%	2.5	981	3,23%	13 571	(23 420)
	Sous-total (catégorie d'expositions)	1 872 823	100 702	74,49%	1 948 135	3,34%	-	43,58%	2.5	1 188 403	61,00%	28 453	(58 100)

**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	9 673	164 945	160,92%	275 110	0,06%	-	27,26%	1,00	3 139	1,14%	46	(47)
	0,00 à <0,10	4 321	122 615	149,01%	187 028	0,04%	-	26,76%	1,00	1 386	0,74%	18	(19)
	0,10 à <0,15	5 352	42 330	195,44%	88 083	0,11%	-	28,30%	1,00	1 752	1,99%	28	(28)
	0,15 à <0,25	4 907	22 318	208,41%	51 422	0,22%	-	28,27%	1,00	1 787	3,47%	32	(40)
	0,25 à <0,50	4 249	14 275	229,03%	36 945	0,40%	-	28,55%	1,00	2 100	5,68%	42	(44)
	0,50 à <0,75	4 149	8 918	256,30%	27 007	0,73%	-	28,51%	1,00	2 471	9,15%	56	(54)
	0,75 à <2,50	8 578	13 132	291,94%	46 931	1,59%	-	28,70%	1,00	7 786	16,59%	214	(198)
	0,75 à <1,75	8 552	12 994	292,49%	46 566	1,58%	-	28,70%	1,00	7 711	16,56%	212	(195)
	1,75 à <2,5	27	138	240,14%	365	2,04%	-	29,55%	1,00	75	20,60%	2	(3)
	2,50 à <10,00	7 422	6 201	421,23%	33 562	5,30%	-	29,21%	1,00	13 019	38,79%	520	(636)
	2,5 à <5	5 479	4 893	407,12%	25 409	4,30%	-	29,21%	1,00	8 727	34,35%	319	(305)
	5 à <10	1 943	1 308	474,05%	8 153	8,43%	-	29,20%	1,00	4 292	52,64%	201	(331)
	10,00 à <100,00	1 287	979	390,75%	5 149	19,76%	-	30,19%	1,00	4 049	78,63%	326	(380)
	10 à <20	1 054	685	481,02%	4 362	15,63%	-	29,32%	1,00	3 212	73,63%	200	(320)
	20 à <30	115	25	589,86%	280	29,05%	-	28,79%	1,00	255	90,94%	23	(29)
	30,00 à <100,00	119	270	143,00%	507	50,19%	-	38,47%	1,00	582	114,77%	102	(31)
100,00 (défaut)	385	307	0,01%	385	100,00%	-	30,68%	1,00	70	18,21%	118	(162)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	40 650	231 076	188,59%	476 512	0,96%	-	27,85%	1,00	34 420	7,22%	1 354	(1 561)	

### 3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2023

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
<i>(en milliers d'euros)</i>			
1	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>	<b>1 469 858</b>	<b>1 469 858</b>
2	Administrations centrales et banques centrales	31 617	31 617
3	Établissements	341 311	341 311
4	Entreprises	1 096 930	1 096 930
4.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	410 632	410 632
4.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	77 079	77 079
5	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>	<b>4 923 345</b>	<b>4 923 345</b>
6	Administrations centrales et banques centrales	-	-
7	Établissements	-	-
8	Entreprises	2 480 116	2 480 116
8.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	1 188 403	1 188 403
8.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	-	-
9	Clientèle de détail	2 443 229	2 443 229
9.1	<i>dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	197 501	197 501
9.2	<i>dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	1 520 270	1 520 270
9.3	<i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles</i>	34 420	34 420
9.4	<i>dont Clientèle de détail — PME — Autres</i>	424 143	424 143
9.5	<i>dont Clientèle de détail — non-PME — Autres</i>	266 896	266 896
10	<b>TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)</b>	<b>6 393 203</b>	<b>6 393 203</b>

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

30/06/2023	Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
		Protection de crédit financée										Protection de crédit non financée		RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)			
<i>(en milliers d'euros)</i>															
Administrations centrales et banques centrales	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
Établissements	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
Entreprises	3 864 765	0,40%	15,92%	12,68%	3,05%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,48%	0,00%	-	2 480 116	
<i>dont Entreprises - PME</i>	1 948 135	0,35%	20,23%	18,42%	1,55%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,94%	0,00%	-	1 188 403	
<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>	1 916 630	0,46%	11,53%	6,86%	4,58%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 291 712	
Clientèle de détail	23 132 814	0,00%	31,57%	31,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	43,06%	0,00%	-	2 443 229	
<i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME</i>	722 561	0,00%	83,18%	83,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,76%	0,00%	-	197 501	
<i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME</i>	16 423 677	0,00%	40,80%	40,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	58,46%	0,00%	-	1 520 270	
<i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles</i>	476 512	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	34 420	
<i>dont Clientèle de détail — autres PME</i>	2 983 592	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,09%	0,00%	-	424 143	
<i>dont Clientèle de détail — autres non-PME</i>	2 526 472	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,94%	0,00%	-	266 896	
<b>Total</b>	<b>26 997 579</b>	<b>0,06%</b>	<b>29,33%</b>	<b>28,86%</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>37,11%</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>4 923 345</b>	

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

30/06/2023	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	1 051 738	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	31 617
Établissements	9 775 449	0,00%	0,02%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	341 311
Entreprises	2 040 551	0,52%	23,19%	16,39%	6,42%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 096 930
dont Entreprises - PME	631 316	1,02%	37,55%	31,69%	5,55%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	410 632
dont Entreprises - Financement spécialisé	135 699	0,00%	25,53%	9,24%	11,88%	4,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	77 079
Dont Entreprises - Autres	1 273 536	0,32%	15,82%	9,56%	6,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	609 219
<b>Total</b>	<b>12 867 738</b>	<b>0,08%</b>	<b>3,70%</b>	<b>2,60%</b>	<b>1,04%</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>1 469 858</b>

### 3.2.6 Évolution des RWA

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

30/06/2023

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	<b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente</b>	<b>6 449 258</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	(105 363)
3	Qualité de l'actif (+/-)	49 059
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	56
8	Autres (+/-)	193
9	<b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration</b>	<b>6 393 203</b>

Les autres facteurs contribuant aux variations RWEA (+193 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)

30/06/2023

		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)	543 354	90 972		1,4	974 683	888 056	887 028	54 153
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>					147 165	154 354	154 354	-
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	<b>Total</b>					<b>1 121 849</b>	<b>1 042 411</b>	<b>1 041 382</b>	<b>54 153</b>

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

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

30/06/2023	Pondération de risque											Valeur d'exposition totale
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Autres	
<i>(en milliers d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements	2 437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 437
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	9 835	-	-	9 835
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valeur d'exposition totale</b>	<b>2 437</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 271</b>

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

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

30/06/2023								
Catégories d'expositions	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés (%)
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Etablissements	0,00 à <0,15	990 685	0,03%	-	1,84%	2,20	8 407	0,85%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>990 685</b>	<b>0,03%</b>	-	<b>1,84%</b>	<b>2,20</b>	<b>8 407</b>	<b>0,85%</b>

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

30/06/2023

<i>Catégories d'expositions</i>	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés (%)
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	6 424	0,05%	-	45,00%	2,50	1 366	21,27%
	0,15 à <0,25	4 004	0,16%	-	45,00%	2,50	1 647	41,13%
	0,25 à <0,50	8 958	0,28%	-	45,00%	2,50	4 943	55,17%
	0,50 à <0,75	1 755	0,60%	-	45,00%	2,50	1 404	79,98%
	0,75 à <2,50	3 498	0,91%	-	45,00%	2,50	3 377	96,52%
	2,50 à <10,00	9 033	7,97%	-	45,00%	2,50	19 374	214,48%
	10,00 à <100,00	177	22,00%	-	45,00%	2,50	456	256,98%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>33 850</b>	<b>2,47%</b>	<b>-</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,50</b>	<b>32 566</b>	<b>96,21%</b>
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	708	0,05%	-	45,00%	2,50	104	14,72%
	0,15 à <0,25	17	0,18%	-	44,98%	2,50	6	34,76%
	0,25 à <0,50	1 621	0,45%	-	45,00%	2,50	775	47,78%
	0,50 à <0,75	204	0,60%	-	45,00%	2,50	107	52,63%
	0,75 à <2,50	518	1,20%	-	45,00%	2,50	366	70,65%
	2,50 à <10,00	1 270	5,72%	-	45,00%	2,50	1 557	122,57%
	10,00 à <100,00	233	17,71%	-	45,00%	2,50	431	185,22%
	100,00 (défaut)	5	100,00%	-	45,08%	2,50	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>4 576</b>	<b>2,93%</b>	<b>-</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,50</b>	<b>3 345</b>	<b>73,11%</b>

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

30/06/2023

<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%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)</b>		<b>1 029 111</b>	<b>0,12%</b>	-	<b>3,45%</b>	<b>2,21</b>	<b>44 318</b>	<b>4,31%</b>

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

La Caisse régionale Nord de France ne fait pas ressortir d'éléments quantitatifs sur les expositions au risque de contrepartie des autres crédits aux particuliers 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.

## **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) – AUTRES CREDITS AUX PETITES ET MOYENNES ENTITES**

---

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

### 3.3.4 Sûretés

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

		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
<b>30/06/2023</b>									
<i>(en milliers d'euros)</i>									
1	Espèces — monnaie nationale	-	452 280	-	-	-	-	-	7 189
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dette souveraine nationale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dette des administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	-	-	548 072
9	<b>Total</b>	-	<b>452 280</b>	-	-	-	-	-	<b>555 261</b>



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

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

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

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

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

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

### 3.3.7 CVA

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

30/06/2023		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	842 979	152 478
EU-4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale)	-	-
5	<b>Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA</b>	842 979	152 478

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

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

30/06/2023		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	14 710 976	21 407 545	9 573 409	11 834 136	-
2	Titres de créance	693 751	-	-	-	-
3	<b>Total</b>	<b>15 404 727</b>	<b>21 407 545</b>	<b>9 573 409</b>	<b>11 834 136</b>	<b>-</b>
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	55 632	164 050	84 509	79 541	-
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	-	-	-	-	-

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

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

### 3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

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

<b>30/06/2023</b> <b>Catégories</b> <i>(en milliers d'euros)</i>	<b>Exposition au bilan</b>	<b>Exposition hors bilan</b>	<b>Pondération de risque</b>	<b>Valeur exposée au risque</b>	<b>Montant d'exposition pondéré</b>	<b>Montant des pertes anticipées</b>
Expositions sur capital-investissement	75 088	-	190%	75 088	142 667	601
Expositions sur actions cotées	268 369	-	290%	268 369	778 269	2 147
Autres expositions sur actions	515 638	16 638	370%	532 274	1 969 413	12 775
<b>Total</b>	<b>859 094</b>	<b>16 638</b>		<b>875 730</b>	<b>2 890 349</b>	<b>15 522</b>

## 3.6 Expositions de titrisation

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

## 3.7 Risques de marché

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

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

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

---

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

### 3.7.2 Expositions en méthode modèle interne

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

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

## 4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

### RATIO LCR (EU LIQ1)

LCR moyen<sup>1</sup> sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2023, 31/03/2023, 31/12/2022, 30/09/2022

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

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE								
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)</b>									
1	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>4 090 483</b>	4 299 932	4 529 587	4 569 112
<b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 729 618	7 637 529	7 539 531	7 445 595	462 741	471 142	474 678	472 185
3	Dépôts stables	5 296 867	5 356 923	5 375 947	5 354 932	264 843	267 846	268 797	267 747
4	Dépôts moins stables	2 432 751	2 280 606	2 163 584	2 090 663	197 897	203 296	205 881	204 438
5	Financements de gros non garantis	3 043 452	3 086 262	3 129 787	3 174 074	1 660 166	1 693 294	1 728 998	1 743 182
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	952 271	860 362	827 633	814 663	228 343	206 012	198 408	195 726
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	2 091 181	2 225 900	2 302 154	2 359 411	1 431 822	1 487 282	1 530 589	1 547 456
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					-	-	-	8 433

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

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

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	2 100 429	2 066 800	2 018 718	1 969 902	505 048	496 462	468 261	436 278
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	373 085	364 177	334 929	301 987	373 085	364 177	334 929	301 987
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 727 345	1 702 623	1 683 789	1 667 915	131 963	132 285	133 333	134 291
14	Autres obligations de financement contractuelles	6 504	6 081	7 466	7 804	6 504	6 081	7 466	7 804
15	Autres obligations de financement éventuel	169 384	192 058	197 176	186 600	169 384	192 058	197 176	186 600
<b>16</b>	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>2 803 842</b>	2 859 038	2 876 579	2 854 482
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	26 047	26 047	26 881	35 315	-	-	-	8 433
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	929 179	879 005	821 375	742 796	402 504	379 149	365 296	349 957
19	Autres entrées de trésorerie	5 435	429	432	1 210	5 435	429	432	1 210
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
<b>20</b>	<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>960 661</b>	905 481	848 688	779 321	<b>407 939</b>	379 578	365 729	359 601
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 %	960 661	905 481	848 688	779 321	407 939	379 578	365 729	359 601



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

Niveau de consolidation : 2

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 090 483	4 299 932	4 529 587	4 569 112
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					2 395 903	2 479 460	2 510 851	2 494 882
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					170,39%	172,83%	180,44%	183,14%

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

## RATIO NSFR (EU LIQ2)

NSFR mesuré au 30/06/2023, 31/03/2023 31/12/2022 et 30/09/2022

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	<b>4 332 738</b>	-	-	<b>38 207</b>	<b>4 370 945</b>
2	<i>Fonds propres</i>	4 332 738	-	-	38 207	4 370 945
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		<b>8 333 433</b>	-	-	<b>7 782 219</b>
5	<i>Dépôts stables</i>		5 642 578	-	-	5 360 449
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 690 855	-	-	2 421 770
7	<b>Financement de gros:</b>		<b>8 757 599</b>	<b>1 448 273</b>	<b>15 549 897</b>	<b>17 911 672</b>
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		1 205 840	-	-	602 920
9	<i>Autres financements de gros</i>		7 551 759	1 448 273	15 549 897	17 308 752
10	<b>Engagements interdépendants</b>		-	-	-	-
11	<b>Autres engagements:</b>	<b>88 884</b>	<b>1 559 914</b>	-	<b>393 813</b>	<b>393 813</b>
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	88 884				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 559 914	-	393 813	393 813
14	<b>Financement stable disponible total</b>					<b>30 458 648</b>
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>750</b>
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		<b>1 073</b>	<b>2 807</b>	<b>2 575 932</b>	<b>2 192 840</b>
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		<b>273 182</b>	-	-	<b>136 591</b>
17	<b>Prêts et titres performants:</b>		<b>2 678 826</b>	<b>1 530 323</b>	<b>26 051 411</b>	<b>21 730 913</b>
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>		-	-	-	-
19	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		900 102	118 774	3 851 443	4 000 840
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>	-	1 134 183	749 956	8 079 805	7 772 051
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>	-	19 347	15 349	314 248	221 609
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	644 541	661 593	14 039 994	9 889 878

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée	
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an		≥ 1an
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>		631 079	638 284	13 707 830	9 589 153
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>		-	-	80 169	68 144
<b>25</b>	<b>Actifs interdépendants</b>		-	-	-	-
<b>26</b>	<b>Autres actifs:</b>		<b>1 363 559</b>	<b>45 469</b>	<b>2 769 996</b>	<b>3 499 180</b>
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>				-	-
28	<i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i>		-	-	-	-
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		-			-
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		170 812			8 541
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 192 747	45 469	2 769 996	3 490 640
<b>32</b>	<b>Éléments de hors bilan</b>		-	-	<b>1 604 133</b>	<b>89 416</b>
<b>33</b>	<b>Financement stable requis total</b>					<b>27 649 689</b>
<b>34</b>	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					<b>110,16%</b>

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	<b>4 300 641</b>			<b>38 548</b>	<b>4 339 189</b>
2	<i>Fonds propres</i>	4 300 641			38 548	4 339 189
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		<b>8 165 435</b>			<b>7 626 714</b>
5	<i>Dépôts stables</i>		5 556 449			5 278 627
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 608 986			2 348 087
7	<b>Financement de gros:</b>		<b>7 997 847</b>	<b>2 559 603</b>	<b>15 801 620</b>	<b>18 540 334</b>
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		1 066 173			533 087
9	<i>Autres financements de gros</i>		6 931 674	2 559 603	15 801 620	18 007 247
10	<b>Engagements interdépendants</b>					
11	<b>Autres engagements:</b>	<b>90 237</b>	<b>1 655 206</b>		<b>446 461</b>	<b>446 461</b>
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	90 237				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 655 206		446 461	446 461
14	<b>Financement stable disponible total</b>					<b>30 952 697</b>
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>750</b>
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		<b>795</b>	<b>3 131</b>	<b>2 530 095</b>	<b>2 153 918</b>
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		<b>586 114</b>			<b>293 057</b>
17	<b>Prêts et titres performants:</b>		<b>2 466 489</b>	<b>2 207 302</b>	<b>25 955 488</b>	<b>21 904 785</b>
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>		312 565			
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>		396 800	605 213	3 830 453	4 172 740
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>		1 098 233	874 159	7 846 628	7 616 368
21	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		13 528	17 919	323 157	225 776
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>		658 891	727 930	14 203 724	10 052 197
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>		631 092	646 708	13 905 886	9 744 524
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>				74 683	63 481

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2023

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle			Valeur pondérée	
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an		≥ 1an
25	<b>Actifs interdépendants</b>					
26	<b>Autres actifs:</b>		1 401 407	47 626	2 740 617	3 490 307
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>		177 676			8 884
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 223 731	47 626	2 740 617	3 481 423
32	<b>Éléments de hors bilan</b>				1 726 161	96 050
33	<b>Financement stable requis total</b>					27 938 866
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					110,79%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2022

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	4 279 496	-	-	39 504	4 319 000
2	<i>Fonds propres</i>	4 279 496	-	-	39 504	4 319 000
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		7 976 173	-	-	7 455 794
5	<i>Dépôts stables</i>		5 544 769	-	-	5 267 531
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 431 404	-	-	2 188 264
7	<b>Financement de gros:</b>		7 897 233	1 707 535	16 728 109	18 822 658
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		800 821	-	-	400 411
9	<i>Autres financements de gros</i>		7 096 412	1 707 535	16 728 109	18 422 247
10	<b>Engagements interdépendants</b>		-	-	-	-
11	<b>Autres engagements:</b>	100 837	1 686 412	-	368 235	368 235
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	100 837				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 686 412	-	368 235	368 235
14	<b>Financement stable disponible total</b>					30 965 687
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					750
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		1 503	4 842	2 548 714	2 171 800
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		457 390	-	-	228 695
17	<b>Prêts et titres performants:</b>		2 499 382	2 165 091	26 260 600	22 463 755
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	-	-	-
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>		335 497	578 810	3 921 811	4 244 766
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>	-	1 193 717	914 073	7 875 654	8 000 112
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>	-	40 141	16 718	297 093	221 540
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	657 603	672 208	14 388 318	10 155 283
23	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		630 789	658 859	14 034 119	9 834 132
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>		-	-	74 817	63 594

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2022

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	<b>Actifs interdépendants</b>		-	-	-	-
26	<b>Autres actifs:</b>		1 327 828	32 869	2 727 722	3 429 270
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>		186 194			9 310
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 141 634	32 869	2 727 722	3 419 960
32	<b>Éléments de hors bilan</b>		-	-	1 730 699	96 880
33	<b>Financement stable requis total</b>					28 391 149
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					109,07%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2022

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
<b>Éléments du financement stable disponible</b>						
1	<b>Éléments et instruments de fonds propres</b>	<b>4 386 434</b>			<b>40 822</b>	<b>4 427 256</b>
2	<i>Fonds propres</i>	4 386 434			40 822	4 427 256
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>					
4	<b>Dépôts de la clientèle de détail</b>		<b>7 645 327</b>			<b>7 152 853</b>
5	<i>Dépôts stables</i>		5 441 164			5 169 106
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 204 163			1 983 747
7	<b>Financement de gros:</b>		<b>6 124 910</b>	<b>4 367 989</b>	<b>13 798 721</b>	<b>17 267 428</b>
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		794 139			397 070
9	<i>Autres financements de gros</i>		5 330 771	4 367 989	13 798 721	16 870 359
10	<b>Engagements interdépendants</b>					
11	<b>Autres engagements:</b>	<b>125 398</b>	<b>1 731 049</b>		<b>246 714</b>	<b>246 714</b>
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	125 398				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 731 049		246 714	246 714
14	<b>Financement stable disponible total</b>					<b>29 094 251</b>
<b>Éléments du financement stable requis</b>						
15	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>167 571</b>
EU-15a	<b>Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture</b>		<b>1 520</b>	<b>4 353</b>	<b>2 489 070</b>	<b>2 120 702</b>
16	<b>Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles</b>		<b>44 220</b>			<b>22 110</b>
17	<b>Prêts et titres performants:</b>		<b>2 220 524</b>	<b>1 977 115</b>	<b>23 338 921</b>	<b>19 625 400</b>
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>			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>		400 565	111 879	797 162	893 158
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>		1 167 863	881 136	8 097 916	8 104 903
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>		52 392	12 382	298 364	226 324
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>		652 096	671 535	14 371 306	10 409 400
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>		637 005	654 754	14 001 250	10 078 916
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>				72 537	61 656



Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2022

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	<b>Actifs interdépendants</b>					
26	<b>Autres actifs:</b>		1 396 498	62 620	2 626 294	3 358 294
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>		200 444			10 022
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 196 054	62 620	2 626 294	3 348 272
32	<b>Éléments de hors bilan</b>				1 845 735	102 687
33	<b>Financement stable requis total</b>					25 396 763
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					114,56%

## 5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

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

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

Depuis le 30 juin 2022, les emprunts TLTRO 3, dans la mesure du risque de taux, sont modélisés en taux variable (taux BCE). Cette modélisation a vocation à être conservée 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	30/06/2023	31/12/2022
Choc parallèle vers le haut	(353 000)	(273 000)
Choc parallèle vers le bas	211 000	64 000
Pentification de la courbe	(136 000)	(89 000)
Aplatissement de la courbe	36 000	21 000
Hausse des taux courts	(42 000)	(44 000)
Baisse des taux courts	17 000	19 000
<b>Perte maximale</b>	<b>(353 000)</b>	<b>(273 000)</b>

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

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

En milliers d'euros	30/06/2023	31/12/2022
Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb)	9 000	4 000
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(16 000)	(3 000)

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

Avec une hypothèse de coefficient de transmission de 100% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités seraient sur l'année 1, l'année 2 et l'année 3 de respectivement +9 milliers d'euro, +15 milliers d'euro et +21 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -16 milliers d'euro, -22 milliers d'euro et -27 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle baissier.

### Hypothèses de calcul

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

#### ■ Valeur économique

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

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

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

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

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

#### ■ Produit net d'intérêts

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

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'intérêts augmente.

<sup>2</sup> 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'intérêts augmente en cas de hausse des taux, car la sensibilité des actifs renouvelés à une variation de taux est plus élevée que celle des passifs renouvelés, du fait de la présence au sein des passifs des fonds propres et des ressources de clientèle de détail (dépôts à vue et épargne réglementée) peu ou pas sensibles à la hausse des taux.

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

---

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse Régionale Nord de France ont été décrites au sein de son document Pilier 3 de fin 2022 en partie 9 (à compter de la page 197). Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://communication.ca-norddefrance.fr/publications>.

A fin juin 2023, un nouvel élément notable, relatif aux thématiques "risque environnemental" et "risque social" est néanmoins à mentionner :

Le Comité RSE-Finance Durable, instauré dans le cadre de la gouvernance exécutive, a été dissous au 1er janvier 2023 et il a été décidé de présenter l'ensemble des sujets en lien avec la RSE et la Finance Durable directement devant le Comité de Direction compte tenu, d'une part, de l'importance grandissante de ces sujets d'un point de vue stratégique et, d'autre part, de leur transversalité.

Ainsi, la mention " Comité RSE-Finance Durable " dans le document Pilier 3 de fin 2022 doit être remplacée par la mention " Comité de Direction ".

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

Pour la partie risque environnemental

- point 9.1.2 Gouvernance / E. Responsabilités de l'organe de direction dans l'établissement du cadre de tolérance au risque et dans la supervision et la gestion de la mise en œuvre des objectifs, de la stratégie et des politiques définis dans le contexte de la gestion des risques environnementaux, couvrant les canaux de transmission pertinents. / La gouvernance exécutive - page 211.

- point 9.1.2 Gouvernance / H. Chaînes de communication de rapports relatifs au risque environnemental et fréquence des rapports / La gouvernance exécutive - page 213.

Pour la partie risque social

- point 9.2.2 Gouvernance / E. Intégration de mesures de gestion des facteurs et des risques sociaux dans les dispositifs de gouvernance interne, y compris le rôle des comités, la répartition des tâches et des responsabilités, et le circuit de retour d'information entre la fonction de gestion des risques et l'organe de direction / La gouvernance exécutive - page 236.

A noter, les informations mentionnées dans la partie Pilier 3 ESG qualitatif de fin 2022 sont largement issues du chapitre 2 " Performance Extra Financière " du Document d'enregistrement universel (DEU) pour le Groupe, de la Déclaration de Performance Extra-Financière 2022 (DPEF CANDF) et du Rapport Financier comportant le rapport de gouvernement d'entreprise 2022 (RGE) pour la Caisse régionale Nord de France. Il s'agit dans ce cas d'informations synthétiques dont on trouvera une présentation détaillée dans les documents de référence.

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

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

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

	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)			Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (en milliers d'euros)			Ventilation par tranche d'échéance (en milliers d'euros)					
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Echéance moyenne pondérée		
1	Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	8 021 660	-	843 315	171 511	199 402	74 833	95 179	2 641 473	2 420 540	2 747 153	212 494	8,44
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 906 767	-	178 987	22 396	27 938	10 749	14 623	647 180	755 421	500 483	3 682	7,25
3	B - Industries extractives	614	-	29	-	13	9	-	602	-	-	11	4,01
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	B.08 - Autres industries extractives	614	-	29	-	13	9	-	602	-	-	11	4,01
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C - Industrie manufacturière	534 179	-	46 580	33 299	25 114	3 644	17 512	363 296	114 078	40 021	16 784	4,99
10	C.10 - Industries alimentaires	283 093	-	18 334	12 735	8 969	1 556	6 383	168 934	67 203	35 841	11 115	5,56
11	C.11 - Fabrication de boissons	19 258	-	1 095	428	492	227	179	11 696	4 025	-	3 538	8,50
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C.13 - Fabrication de textiles	18 535	-	2 444	2 542	499	56	207	10 493	6 523	678	841	5,44
14	C.14 - Industrie de l'habillement	1 542	-	42	925	898	6	891	781	754	-	7	4,06
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	21	-	-	6	6	-	6	20	-	-	1	2,57

16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	2 283	-	277	113	169	41	87	1 538	567	121	57	4,98
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	15 864	-	-	114	238	-	113	14 971	889	-	4	3,45
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	4 946	-	606	1 920	790	3	782	3 579	1 218	-	148	4,78
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C.20 - Industrie chimique	19 437	-	3 704	12	167	52	3	19 373	53	-	12	3,30
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	290	-	-	-	-	-	-	-	-	290	-	14,38
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	47 178	-	7 046	22	772	565	12	36 291	10 481	371	35	4,07
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	21 889	-	1 646	115	436	45	43	9 532	11 482	865	10	4,68
24	C.24 - Métallurgie	2 218	-	18	102	128	-	102	1 566	632	-	21	4,48
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	32 320	-	2 171	2 193	2 079	105	1 698	30 049	1 383	778	109	2,53
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	1 959	-	-	1 163	325	-	321	1 954	-	-	6	3,21
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	194	-	100	20	21	4	17	194	-	-	-	2,47
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	14 844	-	4 344	220	767	548	42	12 056	2 713	-	75	3,89
29	C.29 - Industrie automobile	5 095	-	285	2 578	2 394	21	2 335	3 632	910	-	553	5,51
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	171	-	-	9	11	-	9	161	-	-	10	5,57
31	C.31 - Fabrication de meubles	7 789	-	2 303	3 672	2 742	179	2 552	7 522	132	97	38	2,87
32	C.32 - Autres industries manufacturières	3 649	-	423	286	318	80	234	2 797	750	-	102	4,46
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	31 604	-	1 740	4 123	2 892	155	1 495	26 158	4 363	980	103	4,54
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	156 699	-	10 642	-	875	507	-	26 800	24 889	102 680	2 330	11,29
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	117 830	-	1 627	-	656	376	-	24 879	17 199	73 443	2 309	11,54
36	D35.11 - Production d'électricité	113 429	-	1 627	-	651	376	-	23 739	13 937	73 443	2 309	11,74
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	38 839	-	9 006	-	219	131	-	1 891	7 690	29 237	21	10,54
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	30	-	9	-	-	-	-	30	-	-	-	2,81
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	41 586	-	12 597	372	305	99	46	11 656	7 757	21 592	582	9,20
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	297 428	-	34 091	16 775	11 767	2 176	6 991	211 856	42 366	37 761	5 445	4,95

41	F.41 - Construction de bâtiments	160 850	-	13 840	3 461	2 625	546	695	109 131	14 711	34 505	2 503	5,36
42	F.42 - Génie civil	13 768	-	94	731	512	9	354	10 391	2 297	821	259	4,21
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	122 810	-	20 157	12 583	8 630	1 622	5 942	92 335	25 358	2 435	2 683	4,49
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 438 410	-	206 000	49 277	41 613	10 244	26 612	776 467	473 556	154 464	33 923	5,24
45	H - Transports et entreposage	102 716	-	13 163	3 678	3 662	611	2 661	71 720	25 526	4 612	859	4,77
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	56 915	-	10 931	1 699	1 146	298	720	48 314	7 572	245	783	3,96
47	H.50 - Transports par eau	2 141	-	48	1 760	1 770	9	1 760	1 853	287	-	1	2,11
48	H.51 - Transports aériens	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	43 649	-	2 184	220	746	305	181	21 542	17 667	4 367	74	5,97
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	11	-	-	-	-	-	-	11	-	-	1	2,01
51	I - Hébergement et restauration	271 234	-	56 995	17 286	28 906	14 181	9 089	151 227	86 677	31 825	1 505	5,56
52	L - Activités immobilières	3 272 027	-	284 230	28 428	59 209	32 613	17 645	380 668	890 271	1 853 716	147 372	11,62
53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	11 205 373	-	131 531	90 922	55 524	14 194	36 474	7 791 368	431 075	243 964	2 738 967	8,49
54	K - Activités financières et d'assurance	10 235 597	-	26 347	12 345	14 591	5 558	8 059	7 278 351	165 762	105 608	2 685 877	8,65
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	969 776	-	105 184	78 577	40 934	8 635	28 415	513 017	265 313	138 356	53 090	6,86
56	TOTAL	19 227 034	-	974 846	262 433	254 927	89 027	131 654	10 432 840	2 851 616	2 991 117	2 951 461	8,47

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

Selon les dispositions de l'article 449 bis du règlement (UE) no 575/2013 les établissements publient leurs expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « accord de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818. Les établissements déclarent la valeur comptable brute des expositions sur ces contreparties exclues. Il s'agit des entreprises qui répondent aux critères ci-dessous :

- Tirent au moins 1 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de houille et de lignite ;
- Tirent au moins 10 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de combustibles liquides ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la fabrication ou de la distribution de combustibles gazeux ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires d'activités de production d'électricité présentant une intensité d'émission de GES supérieure à 100 g CO2 e/kWh ;



- Sont exclues également les entreprises qui portent un préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux.

Pour le reporting du 30 juin 2023, la Caisse régionale Nord de France a recours aux données du fournisseur Moody's, afin de collecter la liste des entreprises exclues des indices de référence « accords de Paris ».

Par ailleurs, les établissements affectent les expositions sur les entreprises non financières, à savoir les prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres classés dans les portefeuilles comptables du portefeuille bancaire, à l'exclusion des actifs financiers détenus à des fins de négociation ou des actifs détenus en vue de la vente, à la tranche de maturité concernée en fonction de l'échéance résiduelle de l'instrument financier. Pour l'intégration dans le calcul de l'échéance moyenne des expositions, des instruments financiers sans date d'échéance, la Caisse régionale Nord de France a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Les expositions totales dans le Template 1 progressent de 600.8M€ sur le premier semestre 2023. Sur les secteurs contribuant fortement au changement climatique, les expositions baissent de 25M€ sur le semestre en lien avec les industries alimentaires, la construction de bâtiments et les activités immobilières. Les secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique progressent de 626M€ sur le premier semestre 2023 en lien avec les activités financières intragroupes.

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

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

Conformément aux exigences du modèle et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m<sup>2</sup>/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. La Caisse régionale Nord de France a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France.

Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et tertiaire.

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

Secteur de la contrepartie	Valeur comptable brute totale (en milliers d'euros)																
	Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétiques (label du certificat de performance énergétique des sûretés)						Sans label du certificat de performance énergétiques des sûretés				
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé		
1	Total UE	18 583 709	2 021 316	5 398 182	6 158 985	2 648 996	767 663	508 188	47 224	146 244	746 570	1 600 509	990 636	349 322	156 739	14 546 465	92,58%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 089 762	276 880	270 346	224 097	135 878	75 287	105 617	152	406	711	3 869	2 157	535	204	2 081 729	51,88%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	16 493 920	1 744 436	5 127 837	5 934 888	2 513 118	692 376	402 572	47 072	145 838	745 859	1 596 641	988 479	348 787	156 535	12 464 710	99,37%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	17 503 330	2 021 316	5 398 182	6 158 985	2 648 996	767 663	508 188								14 546 438	92,58%
6	Total non-UE	2 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 377	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 377	-
9	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m <sup>2</sup> des sûretés) estimé	-	-	-	-	-	-	-								2 377	-

Les expositions baissent globalement de 321M€ sur le premier semestre 2023. Cette variation concerne principalement les prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels sur le marché des particuliers et plus spécifiquement ceux ayant un niveau d'efficacité énergétique compris entre 0 et 100 kWh/m<sup>2</sup>.

Les expositions pour lesquelles un label de performance énergétique est disponible progressent de 198 423 milliers d'euros sur le premier semestre 2023, dont +32 140 milliers d'euros sur la classe C, dont + 65 450 milliers d'euros sur la classe D, dont + 53 338 milliers d'euros sur la classe E. Ces expositions (4 037 244 milliers d'euros) représentent 21.7% des expositions totales au risque de transition (18 583 709 milliers d'euros), versus 20.3% au 31 décembre 2022.

Les expositions sans label de performance énergétique baissent en parallèle de 519 403 milliers d'euros sur le premier semestre 2023.

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

Le Groupe Crédit agricole a défini en 2022 des objectifs et des trajectoires alignées sur un scénario net zéro pour les activités de financement liées à 5 secteurs (à partir d'un premier calcul de ses émissions de gaz à effet de serre sectorielles pour l'année de référence 2020). Pour ce faire, une méthodologie Net Zéro a été élaborée selon une série de choix méthodologiques clés décrit dans chapitre 2 « Performance extra-financière » du Document d'Enregistrement Universel 2022).

Pour aligner les portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5°C, le Groupe Crédit agricole a fondé ses trajectoires sur les travaux de l'AIE (scénario NZE 2050) et a été accompagné par un Comité Scientifique dédié. Le scénario NZE 2050 sera remplacé sur certains secteurs par des scénarios spécifiques, qui sont plus granulaires (géographiquement ou par typologie d'actif), mais respectant la trajectoire 1,5°C.

Pour chaque secteur, un ou plusieurs indicateurs ont été ou seront définis pour capter les performances et progrès des entreprises vers la décarbonation. Ces métriques seront suivies et pilotées afin d'engager un dialogue continu avec les clients et de prendre des décisions éclairées de financement.

Les baselines/ points de départ 2020, les objectifs intermédiaires et les plans d'actions pour contribuer à l'atteinte de la neutralité carbone d'ici 2050 sont publiés dans la partie « 3.4.5. Net Zero Banking Alliance : « préciser nos cibles et engagements sectoriels » du chapitre 2 du DEU 2022.

Un document méthodologique, usuellement appelé « Livre Blanc », expliquant la stratégie climat, les choix détaillés d'engagement et les réalisations sera également publié en 2023.

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

Les établissements indiquent dans ce modèle les expositions agrégées sur un maximum de 20 contreparties figurant parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde. Afin d'identifier la liste des 20 entreprises les plus émissives en carbone, la Caisse régionale Nord de France s'est appuyée, conformément aux instructions du modèle, sur une liste publique. C'est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

Par ailleurs, le modèle portant uniquement sur les expositions au bilan au 30/06/2023, la Caisse régionale Nord de France publie de façon volontaire la part des expositions au hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés.

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

	Valeur comptable brute (agrégée en milliers d'euros)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée) (*)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	-	-	-	-

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

La Caisse régionale Nord de France ne porte pas d'exposition sur les 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone.

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

Ce modèle couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, qu'ils soient chroniques ou aigus. Pour cet exercice du 30/06/2023, la Caisse régionale Nord de France a estimé la part de ses expositions soumises à des aléas climatiques aigus à 3.2% et celle soumises à des aléas climatiques chroniques à 2.9%.

Conformément aux exigences du modèle, la Caisse régionale Nord de France a utilisé des portails, bases de données et études mises à disposition par les organismes de l'Union, les pouvoirs publics nationaux et des acteurs privés pour identifier les lieux exposés à des événements liés au changement climatique et estimer la sensibilité des actifs et activités à ces événements, à partir de projections à horizon 2050.

La mesure de ces sensibilités présente à aujourd'hui des limites, notamment en termes de données, avec des impacts sur plusieurs choix méthodologiques : c'est le cas pour les mesures de sensibilité aux risques physiques des actifs (par exemple, localisation suffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation des chaînes d'approvisionnement pour en déterminer la perturbation). En conséquence, si l'approche retenue a permis de réaliser des mesures de certains aléas au niveau de chaque actif, elle repose sur l'utilisation de proxys à l'échelle des portefeuilles pour les mesures au niveau des activités économiques, et ne permet pas de distinguer les activités économiques affectées tant par des aléas chroniques que aigus (par conservatisme, le champ dédié à cette mesure a été complété en prenant la somme des deux mesures).

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

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

Zone géographique : périmètre total		Valeur comptable brute (en milliers d'euros)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique												Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions	
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes				
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 679 434	109 002	118 451	64 299	472	6,77	141 073	151 150	292 223	25 464	2 637	3 778	1 474	1 914
2	B - Industries extractives	614	39	-	-	1	4,01	18	21	39	2	-	1	1	-
3	C - Industrie manufacturière	517 399	26 955	6 974	2 016	1 099	4,57	16 603	20 441	37 044	2 907	2 074	1 618	237	1 087
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	135 431	1 640	1 364	5 514	149	11,42	3 928	4 740	8 668	488	-	51	29	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	27 059	724	294	677	87	8,28	807	975	1 782	380	1	11	3	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	265 811	22 484	3 723	1 885	484	4,17	13 557	15 019	28 576	3 388	1 774	1 169	191	724
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 373 962	78 772	46 770	13 811	3 608	5,16	67 617	75 344	142 961	20 991	5 032	4 207	1 061	2 688
8	H - Transports et entreposage	99 725	4 580	1 468	279	56	4,67	2 892	3 491	6 383	766	230	212	23	165
9	L - Activités immobilières	1 016 709	24 722	38 418	38 489	8 836	9,97	52 375	58 090	110 465	7 137	863	1 959	764	709
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	16 496 297	11 904	33 542	144 986	82 122	15,97	117 203	154 333	157 037	17 672	1 958	768	303	416
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 089 762	1 920	8 698	17 733	466	11,37	14 794	13 785	13 592	5 099	217	421	344	44
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	11 311 551	849 257	46 320	13 533	292 821	8,34	569 492	632 439	1 201 931	16 523	9 128	8 551	3 144	4 222

La première colonne de données correspond la valeur comptable brute et correspond à l'assiette de calcul des expositions sensibles au changement climatique.

La sensibilité aux changements climatiques se compose de deux types d'évènement : chronique et aigu. Le calcul de la sensibilité se réalise selon une approche matricielle fonction du groupe de risque géographique et du groupe de risque sectoriel.

Les variations semestrielles d'assiette les plus significatives sont localisées

- Sur les prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels (-295 085 milliers d'euros), sur le marché des particuliers, en France.
- Sur les autres secteurs pertinents et notamment celui des activités financières et assurance (+617 790 milliers d'euros). Il s'agit des opérations intragroupes avec CACIB et CA sa concernant la trésorerie (compte courant et dépôt de réserves LCR).

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

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

Le Groupe Crédit Agricole dispose d'un cadre de référence interne (« Framework ») qui encadre la définition des actifs « durables » et répond ainsi, aux choix stratégiques du Groupe Crédit Agricole en lien avec le Projet Sociétal. Il s'agit des actifs qui répondent à la norme de construction française en vigueur (Règlement Thermique 2012 des bâtiments) ou qui correspondent aux produits réglementés Éco-prêt à taux zéro et Prêt Economie d'Énergie sur les secteurs de l'immobilier et de la rénovation. Par ailleurs, pour cet exercice du 30/06/2023, le Groupe Crédit Agricole, inclut également les actifs qui pourraient répondre aux exigences des critères techniques de la Taxonomie, mais pour lesquels la vérification des critères n'a pas pu être réalisée dans son intégralité, il s'agit par exemple des prêts finançant les énergies renouvelables (solaire photovoltaïque, solaire thermique, éolien...). Le Groupe Crédit Agricole publie également les Green Bonds détenus à l'actif et identifiés selon le référentiel publié par Euronext et Bloomberg. L'exposition méthanisation n'est pas intégrée dans la mesure ci-dessous, en raison de l'indisponibilité des données à ce jour dans le système d'information central.

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

	Type d'instrument financier	Catégorie de contrepartie	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)	Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique)	Type de risque atténué (risque de physique lié au changement climatique)	Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation
1	Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises financières	-	-	-	-
2		Entreprises non financières	-	-	-	-
3		Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-
4		Autres contreparties	17 711	Y	-	-
5	Prêts (par ex. vertes, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises financières	-	-	-	-
6		Entreprises non financières	59 974	Y	-	-
7		Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	1 700	Y	-	-
8		Ménages	2 764 667	Y	-	-
9		Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 545 605	Y	-	-
10		Dont prêts à la rénovation de bâtiments	50 683	Y	-	-
11		Autres contreparties	100	Y	-	-



Les encours sur les compartiments d'atténuation du changement climatique sont tous en progression.

L'essentielle de l'évolution semestrielle porte sur le financement aux ménages (+101 866 milliers d'euros).

## 7. ANNEXES

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

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves</b>				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 238 201	1 238 201	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	517 517	517 517	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	720 684	720 684	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	3 881 029	3 881 029	c
EU-3a	Fonds pour risques bancaires généraux	-	-	
4	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1	-	-	
5	Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés)	-	-	d
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	-	-	b
6	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>5 119 230</b>	<b>5 119 230</b>	
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires</b>				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(34 408)	(34 408)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(22 266)	(22 266)	e
9	Sans objet	-	-	
10	Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	-	-	f
11	Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur	-	-	g

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	(15 522)	(15 522)	
13	Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif)	-	-	
14	Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement	-	-	
15	Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif)	(3 974)	(3 974)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(16 160)	(16 160)	
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)	(1 739 218)	(1 739 218)	
19	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
20	Sans objet	-	-	
EU-20a	Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	-	-	
EU-20b	dont: participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)	-	-	
EU-20c	dont: positions de titrisation (montant négatif)	-	-	
EU-20d	dont: positions de négociation non dénouées (montant négatif)	-	-	
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	-	-	i
22	Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif)	-	-	

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
23	dont: 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)	(3 497)	(3 497)	
27a	Autres ajustements réglementaires	(32 430)	(32 430)	
28	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>	<b>(1 867 476)</b>	<b>(1 867 476)</b>	
29	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>3 251 754</b>	<b>3 251 754</b>	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments</b>				
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	
31	dont: classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable	-	-	j
32	dont: classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable	-	-	
33	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	k
EU-33a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	
EU-33b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	l
34	Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
35	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
<b>36</b>	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires</b>	-	-	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires</b>				
37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
38	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
39	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(3 497)	(3 497)	
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	-	-	
<b>43</b>	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	<b>(3 497)</b>	<b>(3 497)</b>	
<b>44</b>	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
<b>45</b>	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3 251 754</b>	<b>3 251 754</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments</b>				
46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	m
47	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'Article 486, paragraphe 4, du CRR	-	-	n
EU-47a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	
EU-47b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
48	Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	
49	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
50	Ajustements pour risque de crédit	38 207	38 207	
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires</b>	<b>38 207</b>	<b>38 207</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires</b>				
52	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	-	-	
53	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
54	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(2 372)	(2 372)	
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	-	-	
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	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>(2 372)</b>	<b>(2 372)</b>	
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>35 836</b>	<b>35 836</b>	
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>	<b>3 287 590</b>	<b>3 287 590</b>	
60	<b>Montant total d'exposition au risque</b>	<b>10 899 966</b>	<b>10 899 966</b>	
<b>Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins</b>				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	29,83%	29,83%	

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
62	Fonds propres de catégorie 1	29,83%	29,83%	
63	Total des fonds propres	30,16%	30,16%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,50%	7,50%	
65	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,50%	0,50%	
67	dont: exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%	0,00%	
EU-67a	dont: exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,00%	0,00%	
EU-67b	dont: exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	0,00%	0,00%	
68	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres</b>	<b>22,16%</b>	<b>22,16%</b>	
<b>Minima nationaux (si différents de Bâle III)</b>				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
<b>Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)</b>				
72	Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	496 855	496 855	
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)	78 475	78 475	0
<b>Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>				
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	-	-	
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	-	-	

30/06/2023

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
78	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	155 013	155 013	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	38 207	38 207	
<b>Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)</b>				
80	Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive	-	-	
81	Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
82	Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	-	-	
83	Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
84	Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	-	-	
85	Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	

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

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2023	30/06/2023	
<b>Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Caisse, Banques centrales	127 077	127 077	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	163 435	163 435	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	269 844	269 844	
4	Instruments dérivés de couverture	380 816	380 816	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	57 493	57 493	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 335 496	2 335 496	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	7 383 093	7 383 093	



		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2023	30/06/2023	
8	Prêts et créances sur la clientèle	28 720 607	28 720 607	
9	Titres de dettes	485 964	485 964	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(332 331)	(332 331)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	106 420	106 420	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	80 884	80 884	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	382 228	382 228	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	3 974	3 974	h
16	Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées	-	-	
17	Participation aux bénéficiaires 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	154 683	154 683	
21	Immobilisations corporelles	206 881	206 881	
22	Immobilisation incorporelles	11 651	11 651	e
23	Ecart d'acquisition	1 605	1 605	e
24	<b>Total de l'actif</b>	<b>40 488 707</b>	<b>40 488 707</b>	
<b>Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	160 773	160 773	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	
4	Instruments dérivés de couverture	17 332	17 332	
5	Dettes envers les établissements de crédit	22 016 966	22 016 966	
6	Dettes envers la clientèle	11 931 952	11 931 952	
7	Dettes représentées par un titre	133 903	133 903	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-	
9	Passifs d'impôts courants et différés	5 827	5 827	
10	Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
11	Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles	-	-	i
12	Dont impôts différés passifs sur goodwill	-	-	e
13	Dont impôts différés passifs sur immobilisations incorporelles	-	-	e
14	Dont impôts différés passifs sur fonds de pension	-	-	h
15	Compte de régularisation et passifs divers	939 064	939 064	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2023	30/06/2023	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-	
18	Provisions	86 913	86 913	
19	Dettes subordonnées	-	-	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	-	-	m , n
22	<b>Total dettes</b>	<b>35 292 730</b>	<b>35 292 730</b>	
<b>Capitaux propres</b>				
1	Capitaux propres – part du Groupe	5 195 062	5 195 062	
2	Capital et réserves liées	1 223 410	1 223 410	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 239 435	1 239 435	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	3 406 878	3 406 878	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	474 150	474 150	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	90 623	90 623	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	915	915	d
11	<b>Total des capitaux propres</b>	<b>5 195 977</b>	<b>5 195 977</b>	
12	<b>Total du passif</b>	<b>40 488 707</b>	<b>40 488 707</b>	

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

ATTESTATION DU RESPONSABLE

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

Fait à Lille, le 18 Septembre 2023

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

p/o

  
Jean-Paul MAMERT  
Directeur Financier