

Caisse régionale Brie Picardie

**INFORMATIONS AU
TITRE DU PILIER 3**

Au 30 juin 2023

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)	3
2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL	5
2.1 Ratios de solvabilité	6
2.2 Ratio de levier	13
3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	18
3.1 Synthèse des emplois pondérés	18
3.2 Risque de contrepartie	54
3.3 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	67
3.4 Expositions sur actions du portefeuille bancaire	68
3.5 Expositions de titrisation	69
3.6 Risques de marché	70
4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	72
5. RISQUES DE TAUX D'INTERET	83
5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	83
5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	83
6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)	86
6.1 Tableau 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental, sociale et de gouvernance	86
6.2 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique	86
6.3 Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852 (Modèle 10)	94
7. ANNEXES	95

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CAISSE RÉGIONALE BRIE PICARDIE (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
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 558 074	2 575 054	2 586 500	2 431 888	2 449 515
2	Fonds propres de catégorie 1	2 558 074	2 575 054	2 586 500	2 431 888	2 449 515
3	Fonds propres totaux	2 596 760	2 613 670	2 624 299	2 470 033	2 486 385
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	11 429 984	11 489 732	11 223 138	11 168 381	10 946 832
Ratios de solvabilité (en % des RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,38%	22,41%	23,05%	21,78%	22,38%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,38%	22,41%	23,05%	21,78%	22,38%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	22,72%	22,75%	23,38%	22,12%	22,71%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0%	0%	0,00%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,00%	0%	0%	0,00%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,50%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%
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%	2,52%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,00%	10,53%	10,53%	10,53%	10,52%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,72%	14,75%	15,38%	14,12%	14,71%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	32 039 901	32 194 886	31 915 572	31 301 963	31 514 307
14	Ratio de levier (%)	7,98%	8,00%	8,10%	7,77%	7,77%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 734 219	5 060 315	5 139 207	4 863 685	4 425 407
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	3 021 508	3 084 063	3 042 843	2 932 336	2 800 802
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	457 858	431 183	405 426	384 216	337 294
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 563 650	2 652 880	2 637 417	2 548 120	2 463 508
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	184,67%	190,68%	194,86%	190,67%	179,28%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	31 637 662	31 614 547	31 361 957	29 498 978	29 255 312
19	Financement stable requis total	30 082 614	29 125 115	29 201 897	25 502 944	25 178 740
20	Ratio NSFR (%)	105,17%	108,55%	107,40%	115,67%	116,19%

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 Brie Picardie sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

Le ratio de solvabilité global s'établit à 22,72% à fin juin 2023, cette baisse légère résulte d'une diminution des fonds propres.

Les fonds propres totaux de la caisse s'établissent à 2 597 millions d'euros contre 2 614 millions à fin mars 2023, soit une baisse de 17 millions d'euros. Cette évolution s'explique principalement par l'accroissement de la déduction de la dotation nette de de provision de 13 millions d'euros suite à un renforcement des provisions,

notons également la hausse de la Prudent Valuation pour 5 millions d'euros en lien avec les nouveaux investissements de l'entité Brie Picardie Expansion.

Le montant total d'expositions au risque est en baisse de 60 millions d'euros (-0,52%) à 11 430 millions d'euros. Cette légère diminution concerne principalement le risque d'ajustement de l'évaluation de crédit qui diminue de 24% soit 53 millions d'euros du fait d'une baisse de la variation sur la CVA de la société de titrisation suite au démantèlement du FCT Habitat 2018. Les RWA du risque de crédit connaissent une baisse de 7 millions d'euros avec une diminution de 10 millions d'euros constatée sur la méthode standard, tandis que l'approche fondée sur les notations internes enregistre une légère progression de 3 millions d'euros. Les RWA du risque opérationnel demeurent stables, notons également la forte réduction des RWA liés aux retards de règlement livraison sur cet arrêté. Enfin, la Caisse régionale Brie Picardie ne disposant pas d'un portefeuille de Trading selon les règles prudentielles, elle n'est donc pas assujettie au risque de marché.

Le ratio de levier se situe à 7,98% ce qui présente une légère diminution en raison de la réduction des fonds propres.

Quant à la liquidité, le ratio LCR disclosure enregistre une légère diminution à 184,67%, du fait des remboursements d'échéances de TLTRO fin juin, et de l'effet des appels de marges lié au contexte de taux. La liquidité à long terme est en réduction également, le ratio NSFR s'établit à 105,17%, en lien avec les remboursements à l'échéance de TLTRO également, et surtout avec la nouvelle opération de prêt / emprunt « EVERGREEN 2 » mise en place lors du deuxième trimestre avec Crédit Agricole S.A à hauteur de 700 millions d'euros.

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://ca-briepicardie.com/investisseurs/#docs>.

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	4 743 340	4 616 238
Autres réserves / Résultats non distribués	1 751 083	1 751 263
Autres éléments du résultat global accumulés	2 851 697	2 677 519
Résultat de l'exercice	-	-
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	4 743 589	4 616 239
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	-	-
Intérêts minoritaires éligibles	-	-
(-) Filtres prudentiels	(83 261)	(75 537)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(81 983)	(74 259)
(-) Ajustements réglementaires	(393)	(461)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(393)	(461)
<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>	-	-
Dépassement de franchises	(1 873 305)	(1 849 178)
Autres éléments du CET1	(228 557)	(104 563)
TOTAL CET1	2 558 074	2 586 500
Instruments AT1	-	-
Autres éléments AT1	-	-
TOTAL TIER 1	2 558 074	2 586 500
Instruments Tier 2	38 686	37 799
Autres éléments Tier 2	-	-
TOTAL CAPITAL	2 596 760	2 624 299
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	11 429 984	11 223 138
Ratio CET1	22,38%	23,05%
Ratio Tier 1	22,38%	23,05%
Ratio Total capital	22,72%	23,38%

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%
Exigence de CET1	7,50%	7,03%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
Exigence globale de capital	11,00%	10,53%

Exigences minimales au titre du Pilier 1

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

Exigences minimales au titre du Pilier 2

À ce jour, la Caisse régionale Brie Picardie 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%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,00%	2,53%

Le coussin contracyclique passe de 0,03% à 0,5% à fin juin 2023 suite à une décision du HCSF qui souhaite ainsi protéger l'économie contre « un risque de retournement de cycle ».

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	11 429 984	11 223 138
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,50%	0,03%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	57 417	2 868

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			
Angola	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Algerie	-	13	-	-	-	13	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	-	132	-	-	-	132	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Allemagne	25 059	48 480	-	-	-	73 539	4 225	-	-	4 225	52 812	0,54%	0,75%
Andorre	-	6	-	-	-	6	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Argentine	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Arménie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Australie	-	522	-	-	-	522	8	-	-	8	106	0,00%	1,00%
Autres - Non souverain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Autriche	-	319	-	-	-	319	3	-	-	3	33	0,00%	0,00%
Azerbaïdjan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bahamas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bahrein	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bangladesh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Belgique	-	32 512	-	-	-	32 512	1 041	-	-	1 041	13 012	0,13%	0,00%
Benin	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Bermudes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bresil	-	136	-	-	-	136	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Bulgarie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Republique Tchèque	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
Caïmanes- Iles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cameroun	-	1 038	-	-	-	1 038	3	-	-	3	36	0,00%	0,00%
Canada	-	2 175	-	-	-	2 175	10	-	-	10	119	0,00%	0,00%
Chili	-	54	-	-	-	54	2	-	-	2	20	0,00%	0,00%
Chine	-	1 617	-	-	-	1 617	5	-	-	5	65	0,00%	0,00%
Chypre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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			
Colombie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Congo- République démocratique du	-	216	-	-	-	216	2	-	-	2	23	0,00%	0,00%
Coree du sud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cote d'Ivoire	-	496	-	-	-	496	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Croatie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Cuba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Curacao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Danemark	-	4 990	-	-	-	4 990	230	-	-	230	2 875	0,03%	2,50%
Egypte	-	52	-	-	-	52	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Emirats Arabes Unis	-	3 346	-	-	-	3 346	12	-	-	12	152	0,00%	0,00%
Espagne	-	7 349	-	-	-	7 349	246	-	-	246	3 074	0,03%	0,00%
Etats-Unis	-	19 142	-	-	-	19 142	465	-	-	465	5 815	0,06%	0,00%
Finlande	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
France	733 611	24 368 045	-	-	51	25 101 707	737 478	-	4	737 482	9 218 524	93,83%	0,50%
Royaume uni	-	5 425	-	-	-	5 425	36	-	-	36	448	0,01%	1,00%
Grece	-	128	-	-	-	128	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Gabon	-	599	-	-	-	599	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%
Ghana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Guernesey	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hongrie	-	87	-	-	-	87	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Hong kong	-	2 678	-	-	-	2 678	23	-	-	23	293	0,00%	1,00%
Inde	-	304	-	-	-	304	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
Irlande	-	1 601	-	-	-	1 601	6	-	-	6	75	0,00%	0,50%
Iles vierges Britanniques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Indonesie	-	153	-	-	-	153	1	-	-	1	11	0,00%	0,00%
Iran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Israel	-	13	-	-	-	13	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Italie	-	1 587	-	-	-	1 587	27	-	-	27	343	0,00%	0,00%
Japon	-	310	-	-	-	310	-	-	-	-	6	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			
Jersey	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Jordanie	-	48	-	-	-	48	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Kenya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Koweït	-	368	-	-	-	368	1	-	-	1	11	0,00%	0,00%
Luxembourg	729	6 986 506	-	-	-	6 987 235	39 252	-	-	39 252	490 647	4,99%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lettonie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liban	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liberia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liechtenstein	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lituanie	-	43	-	-	-	43	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Madagascar	-	512	-	-	-	512	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Mali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Malte	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Man- Ile de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maroc	-	2 135	-	-	-	2 135	7	-	-	7	86	0,00%	0,00%
Marshall- Iles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maurice	-	165	-	-	-	165	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Mauritanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mexique	-	136	-	-	-	136	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Monaco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mongolie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pays-Bas	-	90 927	-	-	-	90 927	2 642	-	-	2 642	33 029	0,34%	1,00%
Namibie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Norvege	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
Nouvelle-Calédonie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Nouvelle-Zélande	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Oman	-	494	-	-	-	494	1	-	-	1	11	0,00%	0,00%
Philippines	-	93	-	-	-	93	-	-	-	-	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 (%)
	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			
Portugal	-	2 799	-	-	-	2 799	48	-	-	48	603	0,01%	0,00%
Panama	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Paraguay	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Perou	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pologne	-	75	-	-	-	75	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Qatar	-	493	-	-	-	493	2	-	-	2	22	0,00%	0,00%
Russie	-	425	-	-	-	425	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Roumanie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Arabie Saoudite	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Singapour	-	4 937	-	-	-	4 937	14	-	-	14	176	0,00%	0,00%
Senegal	-	154	-	-	-	154	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Serbie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Slovaquie	-	141	-	-	-	141	-	-	-	-	6	0,00%	1,00%
Suisse	-	10 386	-	-	-	10 386	159	-	-	159	1 982	0,02%	0,00%
Suede	-	65	-	-	-	65	-	-	-	-	3	0,00%	2,00%
Syrienne- République arabe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Taiwan	-	336	-	-	-	336	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Thaïlande	-	1 143	-	-	-	1 143	3	-	-	3	41	0,00%	0,00%
Togo	-	11	-	-	-	11	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Tunisie	-	12	-	-	-	12	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Turquie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Ukraine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Uruguay	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Viet nam	-	263	-	-	-	263	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Yemen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Total	759 398	31 608 093	-	-	51	32 367 543	785 969	-	4	785 973	9 824 659	100,00%	

2.2 Ratio de levier

2.2.1 Cadre réglementaire

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

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

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

2.2.2 Situation au 30 juin 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
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	42 318 131	40 714 694
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)	(12 800)	(11 800)
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)	(1 999 957)	(1 968 829)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	40 305 374	38 734 065
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	2 212 451	2 468 506
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	146 218	166 360
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	-	-
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale)	-	-
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	-	-
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	-	-
13	Expositions totales sur dérivés	2 358 668	2 634 866
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	-	-
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	-	-
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	50 430	35 638
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'Article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'Article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	50 430	35 638
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	3 013 079	3 394 698
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(1 371 770)	(1 651 147)

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	Expositions de hors bilan	1 641 309	1 743 551
Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(12 315 880)	(11 232 549)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	-	-
EU-22c	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)	-	-
EU-22d	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)	-	-
EU-22e	(Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement)	-	-
EU-22f	(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)	-	-
EU-22g	(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)	-	-
EU-22h	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)	-	-
EU-22i	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)	-	-
EU-22j	(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)	-	-
EU-22k	(Total des expositions exemptées)	(12 315 880)	(11 232 549)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	2 558 074	2 586 500
24	Mesure de l'exposition totale	32 039 901	31 915 572
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	7,98%	8,10%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	7,98%	8,10%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	7,98%	8,10%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

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	44 087 455
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	582 627
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	50 430
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	1 641 309
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)	(12 315 880)
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	-
12	Autres ajustements	(2 006 040)
13	Mesure de l'exposition totale	32 039 901

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
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	32 891 553
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	32 891 553
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	1 201 506
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	1 565 298
EU-7	Établissements	355 125
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	17 602 783
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 816 272
EU-10	Entreprises	6 000 364
EU-11	Expositions en défaut	337 044
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	1 013 162

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
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 423 219	10 147 988	833 858
2	Dont approche standard	799 311	708 988	63 945
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	2 083 500	3 830 528	166 680
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 462 050	2 427 841	196 964
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 078 359	3 180 631	406 269
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	188 701	251 590	15 096
7	Dont approche standard	22 468	26 533	1 797
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	165 459	225 056	13 237
9	Dont autres CCR	775	-	62
15	Risque de règlement	7	75	1
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	53	44	4
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	53	44	4
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	818 004	823 442	65 440
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	37 970	45 781	3 038
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	780 035	777 661	62 403
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	275 945	263 973	22 076
25	Total	11 429 984	11 223 138	914 399

Entre décembre 2022 et juin 2023, l'exposition totale enregistre une hausse de 207 millions d'euros.

Les explications sont détaillées dans le paragraphe 1. Indicateurs clés phasés de ce présent document, et dans le document Pilier 3 de mars 2023 paragraphe 1. Indicateurs clés phasés.

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 bilanciers 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.

3.1.2 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	-	5 769 002	13 811 040	16 092 545	36 004	35 708 591
2	Titres de créance	-	538 052	690 188	811 314	343 926	2 383 480
3	Total	-	6 307 054	14 501 228	16 903 859	379 930	38 092 071

3.1.3 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	2 608 390	2 608 390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	35 839 403	33 736 822	2 102 581	337 312	675	336 637	(271 652)	(116 118)	(155 534)	(196 472)	(68)	(196 404)	-	23 135 636	114 857
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	1 259 849	1 245 887	13 962	913	-	913	(1 438)	(772)	(666)	(527)	-	(527)	-	13 373	-
040	Établissements de crédit	6 790 443	6 790 443	-	-	-	-	(25)	(25)	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	831 744	785 569	46 175	11 774	-	11 774	(20 730)	(12 130)	(8 600)	(7 299)	-	(7 299)	-	540 370	4 216
060	Entreprises non financières	6 598 952	6 090 295	508 657	146 890	375	146 515	(145 049)	(75 186)	(69 863)	(96 518)	(37)	(96 481)	-	4 184 272	40 008
070	Dont PME	6 105 755	5 638 767	466 988	136 744	375	136 369	(138 218)	(72 449)	(65 769)	(89 363)	(37)	(89 326)	-	4 030 471	36 160
080	Ménages	20 358 415	18 824 628	1 533 787	177 735	300	177 435	(104 410)	(28 005)	(76 405)	(92 128)	(31)	(92 097)	-	18 397 621	70 633
090	Titres de créance	2 381 859	2 011 941	19 964	2 858	-	-	(1 237)	(674)	(563)	-	-	-	-	92 027	-
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrations publiques	864 558	864 558	-	-	-	-	(331)	(331)	-	-	-	-	-	42 022	-
120	Établissements de crédit	390 814	390 814	-	-	-	-	(200)	(200)	-	-	-	-	-	50 005	-

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sorties partielles du bilan cumulées	Sûretés et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3			
<i>(en milliers d'euros)</i>																
130	Autres entreprises financières	449 829	95 304	5 121	2 858	-	-	(213)	(24)	(189)	-	-	-	-	-	-
140	Entreprises non financières	676 658	661 265	14 843	-	-	-	(493)	(119)	(374)	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	10 167 513	10 064 084	103 429	28 484	-	28 484	(26 870)	(16 745)	(10 125)	(12 478)	-	(12 478)	-	280 126	1 889
160	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrations publiques	81 638	81 638	-	-	-	-	(70)	(70)	-	-	-	-	-	-	-
180	Établissements de crédit	7 203 556	7 203 556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Autres entreprises financières	80 306	79 889	417	883	-	883	(1 471)	(1 432)	(39)	(6)	-	(6)	-	6 020	-
200	Entreprises non financières	2 142 093	2 061 267	80 826	26 592	-	26 592	(21 799)	(13 355)	(8 444)	(12 383)	-	(12 383)	-	166 479	1 622
210	Ménages	659 920	637 734	22 186	1 009	-	1 009	(3 530)	(1 888)	(1 642)	(89)	-	(89)	-	107 627	267
220	Total	50 997 165	48 421 237	2 225 974	368 654	675	365 121	(299 759)	(133 537)	(166 222)	(208 950)	(68)	(208 882)	-	23 507 789	116 746

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

		Valeur comptable brute
<i>(en milliers d'euros)</i>		
010	Stock initial de prêts et avances non performants	320 210
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	101 027
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	(83 925)
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
060	Stock final de prêts et avances non performants	337 312

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

La Caisse régionale Brie Picardie 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	88 047	72 230	72 127	72 127	(7 284)	(31 285)	100 016	33 556
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	1 982	4 157	4 157	4 157	(170)	(1 506)	3 101	2 524
060	Entreprises non financières	42 912	45 303	45 303	45 303	(4 556)	(22 228)	49 389	18 553
070	Ménages	43 153	22 770	22 667	22 667	(2 558)	(7 551)	47 526	12 479
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	3 075	651	651	651	(559)	-	2 889	236
100	Total	91 122	72 881	72 778	72 778	(7 843)	(31 285)	102 905	33 792

QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

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

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

		Valeur comptable / montant nominal brut				Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
		Dont non performantes			Dont soumises à dépréciation			
			Dont en défaut					
(en milliers d'euros)								
010	Expositions au bilan	38 561 432	340 170	336 637	38 208 620	(469 361)		-
020	France	37 850 765	340 066	336 533	37 547 299	(467 754)		-
020	Belarus	-	-	-	-	-		-
020	Monaco	-	-	-	-	-		-
020	Suisse	12 094	1	1	12 094	(45)		-
020	Ukraine	-	-	-	-	-		-
020	Danemark	4 986	-	-	4 986	(3)		-
020	Espagne	20 172	-	-	20 172	(57)		-
020	Finlande	1	-	-	1	-		-
020	Allemagne	85 103	-	-	85 103	(8)		-
020	Royaume uni	7 341	-	-	7 341	(94)		-
020	Pays-Bas	123 313	-	-	123 313	(44)		-
020	Luxembourg	193 356	41	41	148 426	(926)		-
020	Suede	61	-	-	61	-		-
020	Belgique	155 780	4	4	155 780	(34)		-
070	Autres pays	-	-	-	-	-		-
080	Expositions hors bilan	10 195 997	28 484	28 484				
020	France	10 191 502	28 484	28 484				
020	Monaco	-	-	-				
020	Royaume uni	43	-	-				
100	Japon	2	-	-				
020	Luxembourg	1 013	-	-				
110	Etats-Unis	95	-	-				
140	Autres pays	-	-	-				
150	Total	48 757 429	368 654	365 121	38 208 620	(469 361)	39 348	-

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 performante	
			Dont non performantes	Dont prêts et avances soumis à dépréciation			
(en milliers d'euros)			Dont en défaut				
010	Agriculture, sylviculture et pêche	1 471 343 000	1 471 343 000	7 988 000	7 988 000	(24 330 000)	-
020	Industries extractives	14 088 000	14 088 000			(232 000)	-
030	Industrie manufacturière	242 274 000	242 274 000	15 216 000	15 216 000	(14 869 000)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	165 951 000	165 951 000			(5 061 000)	-
050	Production et distribution d'eau	52 245 000	52 245 000	2 730 000	2 730 000	(2 774 000)	-
060	Construction	265 048 000	265 048 000	15 556 000	15 527 000	(16 540 000)	-
070	Commerce	767 601 000	767 601 000	17 959 000	17 959 000	(30 165 000)	-
080	Transport et stockage	64 085 000	64 085 000	1 495 000	1 495 000	(2 172 000)	-
090	Hébergement et restauration	186 692 000	186 692 000	16 132 000	16 126 000	(19 225 000)	-
100	Information et communication	53 234 000	53 234 000	592 000	592 000	(2 395 000)	-
110	Activités financières et d'assurance	78 807 000	78 807 000	384 000	384 000	(1 391 000)	-
120	Activités immobilières	2 099 111 000	2 099 111 000	21 757 000	21 757 000	(52 538 000)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	504 263 000	504 263 000	14 588 000	14 343 000	(21 073 000)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	113 407 000	113 407 000	3 745 000	3 745 000	(5 240 000)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	69 073 000	69 073 000			(70 000)	-
160	Enseignement	11 119 000	11 119 000	376 000	376 000	(486 000)	-
170	Santé humaine et action sociale	81 703 000	81 703 000	929 000	929 000	(1 756 000)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	14 718 000	14 718 000	1 145 000	1 145 000	(2 028 000)	-
190	Autres services	47 412 000	47 412 000	947 000	947 000	(1 855 000)	-
200	Total	6 302 174 000	6 302 174 000	121 539 000	121 259 000	(204 200 000)	-

EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

La Caisse régionale Brie Picardie 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	-	-
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>	-	-
080	Total	-	-

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

La Caisse régionale Brie Picardie 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%).

3.1.4 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	92 080	-	92 080	-	218 715	237,53%
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	312 997	18 303	312 997	18 303	1 677	0,51%
7	Entreprises	113 171	7 947	113 171	7 947	121 119	100,00%
8	Clientèle de détail	90	1 535	90	1 535	1 203	74,02%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	0,00%
10	Expositions en défaut	249	-	249	-	374	150,00%
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	71 770	-	71 770	-	29 146	40,61%
15	Actions	45 246	-	45 246	-	45 246	100,00%
16	Autres éléments	518 120	3	518 120	3	381 832	73,70%
17	Total	1 153 723	27 788	1 153 723	27 788	799 311	67,65%

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

Catégories d'expositions		Pondération de risque														Total	Dont non notées	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Autres
(en milliers d'euros)																		
1	Administrations centrales ou banques centrales	4 594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 486	-	-	-	92 080	92 080
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Établissements	322 912	-	-	-	8 387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331 299	331 299
7	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	121 119	-	-	-	-	-	-	121 119	121 119
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1 625	-	-	-	-	-	-	-	1 625	1 625
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249	-	-	-	-	-	249	249
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	19 632	-	95	164	13 826	-	25 756	-	-	10 454	1 820	-	-	24	-	71 770	63 263
15	Expositions sous forme d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	45 246	-	-	-	-	-	-	45 246	45 246
16	Autres éléments	99 619	-	-	-	45 840	-	-	-	372 664	-	-	-	-	-	-	518 123	518 123
17	Total	446 757	-	95	164	68 053	-	25 756	-	1 625	549 482	2 069	87 486	-	24	-	1 181 511	1 173 004

3.1.5 Qualité des expositions en approche notations internes

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	1 068 381	5 250	75,00%	1 342 659	0,00%	-	45,00%	2,50	22 928	1,71%	20	(373)
	0,00 à <0,10	1 068 381	5 250	75,00%	1 342 659	0,00%	-	45,00%	2,50	22 928	1,71%	20	(373)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	39 848	-	0,00%	39 848	0,16%	-	45,00%	2,50	16 391	41,13%	29	(49)
	0,25 à <0,50	1 197	-	0,00%	1 197	0,45%	-	45,00%	2,50	842	70,29%	2	(3)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 109 426	5 250	75,00%	1 383 705	0,01%	-	45,00%	2,50	40 160	2,90%	51	(424)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	10 885 797	419 076	94,80%	11 392 018	0,03%	-	6,49%	2,50	261 293	2,29%	238	(851)
	0,00 à <0,10	10 885 797	419 076	94,80%	11 392 018	0,03%	-	6,49%	2,50	261 293	2,29%	238	(851)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	26 062	210	75,00%	37 918	0,16%	-	45,00%	2,50	15 557	41,03%	27	(29)
	0,25 à <0,50	70 118	4 990	75,00%	73 861	0,30%	-	45,00%	2,50	52 436	70,99%	100	(115)
	0,50 à <0,75	5 261	-	0,00%	5 261	0,60%	-	45,00%	2,50	4 208	79,98%	14	(27)
	0,75 à <2,50	5 654	113	100,00%	5 767	1,18%	-	44,86%	2,50	6 827	118,38%	30	(47)
	0,75 à <1,75	5 654	113	100,00%	5 767	1,18%	-	44,86%	2,50	6 827	118,38%	30	(47)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	2 821	-	0,00%	2 821	21,42%	-	45,00%	2,50	7 317	259,40%	272	(56)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	2 821	-	0,00%	2 821	21,42%	-	45,00%	2,50	7 317	259,40%	272	(56)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	1 502	-	0,00%	1 502	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%	676	(547)
Sous-total (catégorie d'expositions)	10 997 216	424 389	94,56%	11 519 148	0,05%	-	6,91%	2,50	347 638	3,02%	1 358	(1 673)	

**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	665 089	363 054	69,89%	907 612	0,06%	-	44,71%	2,50	197 468	21,76%	230	(262)
	0,00 à <0,10	515 877	238 071	76,47%	695 076	0,04%	-	44,63%	2,50	121 857	17,53%	115	(132)
	0,10 à <0,15	149 212	124 983	57,37%	212 537	0,12%	-	44,97%	2,50	75 611	35,58%	116	(130)
	0,15 à <0,25	52 507	4 748	75,00%	56 068	0,16%	-	45,00%	2,50	23 687	42,25%	40	(90)
	0,25 à <0,50	340 990	88 260	51,37%	364 260	0,33%	-	43,68%	2,50	211 100	57,95%	514	(1 293)
	0,50 à <0,75	57 157	-	0,00%	57 157	0,60%	-	45,00%	2,50	46 421	81,22%	154	(226)
	0,75 à <2,50	241 019	171 314	54,43%	207 086	1,41%	-	42,28%	2,50	213 574	103,13%	1 248	(8 467)
	0,75 à <1,75	186 171	159 284	52,68%	142 809	1,18%	-	41,48%	2,50	137 749	96,46%	703	(4 821)
	1,75 à <2,5	54 847	12 030	77,72%	64 277	1,93%	-	44,08%	2,50	75 825	117,97%	545	(3 646)
	2,50 à <10,00	112 084	108 970	38,11%	89 948	4,30%	-	42,97%	2,50	129 693	144,19%	1 672	(9 101)
	2,5 à <5	86 063	100 886	35,36%	82 281	3,89%	-	42,78%	2,50	114 735	139,44%	1 369	(6 321)
	5 à <10	26 021	8 084	72,45%	7 667	8,79%	-	45,00%	2,50	14 958	195,09%	303	(2 780)
	10,00 à <100,00	19 456	2 783	76,88%	15 494	21,65%	-	37,09%	2,50	32 727	211,23%	1 245	(258)
	10 à <20	4 802	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	(50)
	20 à <30	14 653	2 783	76,88%	15 494	21,65%	-	37,09%	2,50	32 727	211,23%	1 245	(209)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
100,00 (défaut)	14 768	83	61,19%	6 703	100,00%	-	44,29%	2,50	-	0,00%	2 969	(8 140)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 503 069	739 212	59,47%	1 704 328	1,11%	-	44,05%	2,50	854 671	50,15%	8 073	(27 837)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	8 432	2 400	75,00%	10 232	0,06%	-	37,75%	2,50	1 995	19,49%	2	(2)
	0,00 à <0,10	8 432	2 400	75,00%	10 232	0,06%	-	37,75%	2,50	1 995	19,49%	2	(2)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	4 468	50,00%	2 234	0,16%	-	37,00%	2,50	755	33,82%	1	(3)
	0,25 à <0,50	2 559	-	0,00%	2 559	0,30%	-	35,00%	2,50	1 147	44,83%	3	-
	0,50 à <0,75	17 029	-	0,00%	17 029	0,60%	-	40,30%	2,50	12 199	71,63%	41	(24)
	0,75 à <2,50	260 492	27 124	75,00%	275 999	1,37%	-	43,56%	2,50	285 876	103,58%	1 649	(5 025)
	0,75 à <1,75	182 296	7 262	75,00%	183 143	1,10%	-	43,68%	2,50	178 606	97,52%	884	(2 979)
	1,75 à <2,5	78 196	19 862	75,00%	92 856	1,90%	-	43,32%	2,50	107 270	115,52%	764	(2 046)
	2,50 à <10,00	35 334	4 474	75,00%	37 910	5,00%	-	40,88%	2,50	54 705	144,30%	775	(2 295)
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	35 334	4 474	75,00%	37 910	5,00%	-	40,88%	2,50	54 705	144,30%	775	(2 295)
	10,00 à <100,00	5 172	5 884	85,53%	10 205	20,00%	-	40,61%	2,50	23 253	227,87%	829	(2 697)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	5 172	5 884	85,53%	10 205	20,00%	-	40,61%	2,50	23 253	227,87%	829	(2 697)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)		329 019	44 349	73,88%	356 167	2,20%	-	42,76%	2,50	379 930	106,67%	3 300	(10 046)

**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	32 251	2 904	78,24%	35 753	0,07%	-	40,83%	2,50	5 556	15,54%	10	(76)
	0,00 à <0,10	22 233	17	100,00%	22 170	0,04%	-	40,73%	2,50	2 543	11,47%	3	(16)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	226 022	110 396	44,22%	274 920	0,43%	-	42,94%	2,50	128 522	46,75%	504	(1 604)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	354 816	65 286	69,18%	302 359	1,10%	-	41,67%	2,50	186 531	61,69%	1 381	(6 448)
	0,75 à <1,75	346 425	64 623	69,13%	293 475	1,08%	-	41,61%	2,50	179 577	61,19%	1 307	(5 583)
	1,75 à <2,5	8 391	663	74,30%	8 883	1,93%	-	43,56%	2,50	6 955	78,29%	74	(865)
	2,50 à <10,00	147 433	8 537	75,79%	123 687	3,95%	-	39,68%	2,50	103 717	83,86%	1 945	(6 805)
	2,5 à <5	137 784	8 161	75,27%	122 901	3,92%	-	39,67%	2,50	102 875	83,71%	1 918	(6 255)
	5 à <10	9 649	377	87,23%	786	8,43%	-	41,13%	2,50	842	107,17%	27	(550)
	10,00 à <100,00	25 082	6 593	82,40%	20 983	21,10%	-	44,39%	2,50	36 775	175,26%	1 964	(6 384)
	10 à <20	10 472	4 762	90,43%	12 791	16,73%	-	45,00%	2,50	20 473	160,06%	963	(2 596)
	20 à <30	14 610	1 831	61,52%	8 193	27,93%	-	43,44%	2,50	16 303	198,99%	1 001	(3 787)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	17 706	390	64,86%	7 046	100,00%	-	44,53%	2,50	-	0,00%	3 138	(3 188)
	Sous-total (catégorie d'expositions)	803 309	194 107	55,85%	764 749	2,73%	-	41,87%	2,50	461 101	60,29%	8 942	(24 505)
Total (toutes catégories d'expositions)	14 742 039	1 407 307	70,07%	15 728 096		-		2,50	2 083 500	13,25%	21 723	(64 485)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	8 801	168 228	176,94%	306 462	0,06%	-	28,09%	1,00	3 582	1,17%	53	(42)
	0,00 à <0,10	3 913	122 509	168,58%	210 442	0,04%	-	27,85%	1,00	1 646	0,78%	22	(16)
	0,10 à <0,15	4 889	45 718	199,33%	96 020	0,11%	-	28,62%	1,00	1 935	2,02%	31	(27)
	0,15 à <0,25	4 954	24 632	213,73%	57 622	0,22%	-	28,57%	1,00	2 016	3,50%	36	(34)
	0,25 à <0,50	4 348	16 748	224,25%	41 904	0,40%	-	28,59%	1,00	2 378	5,68%	48	(47)
	0,50 à <0,75	4 164	9 333	254,48%	27 915	0,73%	-	28,56%	1,00	2 559	9,17%	58	(53)
	0,75 à <2,50	8 277	14 863	282,50%	50 269	1,57%	-	28,73%	1,00	8 267	16,45%	227	(183)
	0,75 à <1,75	8 184	14 571	283,47%	49 489	1,56%	-	28,73%	1,00	8 110	16,39%	222	(179)
	1,75 à <2,5	94	292	233,83%	780	2,04%	-	28,89%	1,00	157	20,14%	5	(3)
	2,50 à <10,00	8 712	8 045	402,86%	41 128	5,31%	-	29,08%	1,00	15 913	38,69%	636	(395)
	2,5 à <5	6 331	6 392	384,42%	30 908	4,29%	-	29,03%	1,00	10 534	34,08%	385	(251)
	5 à <10	2 381	1 653	474,20%	10 220	8,41%	-	29,21%	1,00	5 379	52,64%	251	(143)
	10,00 à <100,00	1 672	1 147	423,48%	6 537	18,92%	-	28,89%	1,00	5 004	76,54%	359	(197)
	10 à <20	1 360	891	440,07%	5 288	15,75%	-	28,80%	1,00	3 837	72,56%	240	(141)
	20 à <30	218	124	434,10%	760	29,05%	-	28,75%	1,00	690	90,82%	63	(29)
	30,00 à <100,00	93	131	300,84%	489	37,57%	-	30,06%	1,00	476	97,42%	56	(27)
100,00 (défaut)	237	309	0,01%	237	100,00%	-	35,03%	1,00	41	17,14%	83	(112)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	41 164	243 304	201,75%	532 075	0,96%	-	28,36%	1,00	39 759	7,47%	1 499	(1 061)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - non - PME	0,00 à <0,15	1 055 028	25 736	112,61%	1 084 769	0,07%	-	19,91%	1,00	43 037	3,97%	154	(497)
	0,00 à <0,10	618 362	13 773	114,00%	634 362	0,04%	-	19,35%	1,00	16 066	2,53%	49	(233)
	0,10 à <0,15	436 666	11 963	111,01%	450 407	0,11%	-	20,70%	1,00	26 970	5,99%	105	(264)
	0,15 à <0,25	499 212	10 622	108,93%	511 325	0,22%	-	22,42%	1,00	52 736	10,31%	251	(784)
	0,25 à <0,50	240 620	8 691	102,19%	250 097	0,39%	-	22,00%	1,00	36 910	14,76%	218	(770)
	0,50 à <0,75	122 906	3 468	115,27%	127 505	0,73%	-	25,04%	1,00	30 010	23,54%	233	(793)
	0,75 à <2,50	189 530	4 101	105,37%	196 096	1,44%	-	22,26%	1,00	54 234	27,66%	648	(2 683)
	0,75 à <1,75	182 567	4 045	105,41%	189 047	1,42%	-	22,51%	1,00	52 706	27,88%	626	(2 594)
	1,75 à <2,5	6 963	56	102,44%	7 048	2,04%	-	15,66%	1,00	1 528	21,68%	23	(89)
	2,50 à <10,00	92 527	2 268	105,31%	100 749	5,09%	-	23,61%	1,00	37 775	37,49%	1 232	(3 031)
	2,5 à <5	71 583	1 776	106,00%	76 927	4,15%	-	23,30%	1,00	27 800	36,14%	751	(2 184)
	5 à <10	20 944	492	102,78%	23 822	8,12%	-	24,60%	1,00	9 975	41,87%	481	(848)
	10,00 à <100,00	17 988	649	101,53%	30 871	22,64%	-	27,85%	1,00	20 604	66,74%	2 021	(1 435)
	10 à <20	14 237	35	127,96%	17 994	15,93%	-	26,28%	1,00	10 171	56,52%	747	(1 050)
	20 à <30	2 233	14	100,00%	10 674	29,05%	-	29,68%	1,00	8 584	80,41%	920	(250)
	30,00 à <100,00	1 518	599	100,00%	2 202	46,43%	-	31,77%	1,00	1 849	83,97%	353	(136)
100,00 (défaut)	53 778	29	0,00%	53 779	100,00%	-	69,85%	1,00	13 927	25,90%	37 566	(41 936)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 271 590	55 565	109,42%	2 355 190	3,08%	-	22,56%	1,00	289 233	12,28%	42 322	(51 931)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions	
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	246 591	34 225	139,99%	294 513	0,13%	-	27,52%	1,00	19 793	6,72%	105	(643)	
	0,00 à <0,10	-	23	225,63%	52	0,04%	-	30,01%	1,00	1	2,87%	-	-	
	0,10 à <0,15	246 591	34 202	139,93%	294 461	0,13%	-	27,52%	1,00	19 792	6,72%	105	(643)	
	0,15 à <0,25	592 155	87 527	149,05%	722 681	0,20%	-	20,19%	1,00	48 902	6,77%	299	(1 650)	
	0,25 à <0,50	724 364	97 811	149,71%	871 037	0,36%	-	18,88%	1,00	80 735	9,27%	614	(3 918)	
	0,50 à <0,75	-	10	225,74%	23	0,79%	-	30,02%	1,00	5	21,38%	-	-	
	0,75 à <2,50	681 311	78 850	151,48%	802 580	1,25%	-	23,91%	1,00	164 589	20,51%	2 278	(15 230)	
	0,75 à <1,75	533 839	57 125	146,47%	618 595	1,01%	-	27,17%	1,00	139 430	22,54%	1 791	(13 109)	
	1,75 à <2,5	147 472	21 726	164,67%	183 985	2,04%	-	12,96%	1,00	25 159	13,67%	487	(2 121)	
	2,50 à <10,00	259 730	21 339	173,74%	301 727	5,31%	-	29,61%	1,00	108 552	35,98%	4 788	(24 850)	
	2,5 à <5	142 870	10 503	169,98%	161 832	3,80%	-	33,83%	1,00	64 076	39,59%	2 080	(13 111)	
	5 à <10	116 860	10 837	177,39%	139 896	7,07%	-	24,72%	1,00	44 476	31,79%	2 708	(11 740)	
	10,00 à <100,00	53 291	3 961	160,34%	68 009	19,74%	-	28,25%	1,00	34 364	50,53%	4 185	(8 243)	
	10 à <20	47 405	3 408	168,42%	57 686	16,30%	-	26,58%	1,00	26 120	45,28%	2 658	(6 853)	
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	-
	30,00 à <100,00	5 886	554	110,64%	10 322	38,95%	-	37,59%	1,00	8 244	79,86%	1 528	(1 390)	
100,00 (défaut)	57 051	2 101	0,01%	57 051	100,00%	-	69,86%	1,00	13 551	23,75%	39 855	(39 745)		
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 614 493	325 825	149,68%	3 117 621	3,26%	-	23,47%	1,00	470 491	15,09%	52 126	(94 279)		

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	76 086	203	100,01%	76 289	0,13%	-	23,53%	1,00	4 243	5,56%	23	(123)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	76 086	203	100,01%	76 289	0,13%	-	23,53%	1,00	4 243	5,56%	23	(123)
	0,15 à <0,25	126 039	2 904	100,00%	128 943	0,21%	-	25,12%	1,00	11 192	8,68%	70	(442)
	0,25 à <0,50	152 461	4 201	100,00%	156 662	0,39%	-	24,59%	1,00	20 557	13,12%	151	(989)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	167 455	12 793	100,00%	180 248	1,16%	-	25,84%	1,00	50 738	28,15%	529	(4 335)
	0,75 à <1,75	147 256	12 410	100,00%	159 666	1,05%	-	27,08%	1,00	45 365	28,41%	461	(4 022)
	1,75 à <2,5	20 199	383	100,00%	20 582	2,04%	-	16,20%	1,00	5 373	26,11%	68	(313)
	2,50 à <10,00	71 927	948	100,00%	72 875	5,37%	-	27,69%	1,00	54 861	75,28%	1 097	(8 916)
	2,5 à <5	41 197	465	100,00%	41 662	3,80%	-	29,10%	1,00	28 080	67,40%	461	(4 511)
	5 à <10	30 731	483	100,00%	31 213	7,46%	-	25,82%	1,00	26 781	85,80%	637	(4 405)
	10,00 à <100,00	13 075	94	100,00%	13 169	18,51%	-	26,60%	1,00	15 555	118,12%	660	(2 508)
	10 à <20	12 237	94	100,00%	12 330	17,25%	-	26,59%	1,00	14 513	117,71%	577	(2 244)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	839	-	0,00%	839	37,06%	-	26,73%	1,00	1 042	124,17%	83	(264)
100,00 (défaut)	7 439	-	0,00%	7 439	100,00%	-	65,35%	1,00	1 659	22,30%	4 862	(2 741)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	614 483	21 142	100,00%	635 626	2,65%	-	25,80%	1,00	158 805	24,98%	7 392	(20 053)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	11 096 090	170 461	100%	11 266 553	0,06%	-	15,24%	1,00	302 471	2,69%	1 116	(4 080)
	0,00 à <0,10	7 193 469	97 114	100%	7 290 585	0,04%	-	14,83%	1,00	126 841	1,74%	406	(1 292)
	0,10 à <0,15	3 902 620	73 347	100%	3 975 968	0,11%	-	15,99%	1,00	175 631	4,42%	710	(2 787)
	0,15 à <0,25	1 977 495	42 381	100%	2 019 878	0,22%	-	16,86%	1,00	156 283	7,74%	746	(3 722)
	0,25 à <0,50	1 353 860	27 580	100%	1 381 441	0,40%	-	17,02%	1,00	166 556	12,06%	935	(6 087)
	0,50 à <0,75	648 639	10 174	100%	658 814	0,73%	-	18,40%	1,00	131 329	19,93%	885	(5 669)
	0,75 à <2,50	1 155 670	20 304	100%	1 175 976	1,44%	-	17,90%	1,00	357 059	30,36%	3 073	(21 459)
	0,75 à <1,75	1 129 272	19 755	100%	1 149 028	1,43%	-	17,97%	1,00	348 398	30,32%	2 989	(20 948)
	1,75 à <2,5	26 398	550	100%	26 948	2,04%	-	15,20%	1,00	8 661	32,14%	84	(511)
	2,50 à <10,00	577 080	10 551	100%	587 631	5,11%	-	19,50%	1,00	400 938	68,23%	5 906	(27 778)
	2,5 à <5	441 711	7 194	100%	448 905	4,12%	-	19,43%	1,00	277 895	61,91%	3 616	(19 140)
	5 à <10	135 369	3 357	100%	138 726	8,31%	-	19,72%	1,00	123 042	88,69%	2 290	(8 638)
	10,00 à <100,00	106 670	1 541	100%	108 211	20,83%	-	21,73%	1,00	135 372	125,10%	5 135	(9 681)
	10 à <20	83 695	1 411	100%	85 107	16,59%	-	21,02%	1,00	102 527	120,47%	2 954	(7 361)
	20 à <30	8 294	3	100%	8 297	29,05%	-	23,64%	1,00	12 251	147,65%	570	(729)
30,00 à <100,00	14 681	127	100%	14 807	40,60%	-	24,74%	1,00	20 594	139,08%	1 611	(1 591)	
100,00 (défaut)	108 133	268	0%	108 133	100,00%	-	37,05%	1,00	23 467	21,70%	40 063	(39 686)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	17 023 636	283 260	100%	17 306 636	1,15%	-	16,19%	1,00	1 673 473	9,67%	57 858	(118 162)	
Total (toutes catégories d'expositions)	26 100 202	1 572 174	114%	27 934 443		-		1,21	5 078 359	18,18%	218 450	(427 852)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 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	-	-	-	-	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%	-	-
	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)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 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	-	-	-	-	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%	-	-
	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)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	545 457	171 244	71,63%	668 119	0,09%	-	43,82%	2,50	194 772	29,15%	261	(1 417)
	0,00 à <0,10	249 166	44 135	70,86%	280 439	0,05%	-	42,59%	2,50	52 093	18,58%	53	(214)
	0,10 à <0,15	296 292	127 109	71,90%	387 680	0,12%	-	44,71%	2,50	142 679	36,80%	208	(1 203)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	452 615	87 754	69,28%	513 413	0,35%	-	42,93%	2,50	307 523	59,90%	777	(3 069)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	388 019	176 390	70,63%	512 606	1,08%	-	42,72%	2,50	495 460	96,66%	2 359	(13 386)
	0,75 à <1,75	388 019	171 390	71,23%	510 106	1,07%	-	42,71%	2,50	491 677	96,39%	2 337	(13 031)
	1,75 à <2,5	-	5 000	50,00%	2 500	1,90%	-	44,64%	2,50	3 783	151,34%	21	(355)
	2,50 à <10,00	82 025	8 290	59,58%	86 963	4,28%	-	42,03%	2,50	122 563	140,94%	1 582	(5 415)
	2,5 à <5	61 571	4 607	67,23%	64 668	3,00%	-	41,51%	2,50	81 545	126,10%	805	(1 595)
	5 à <10	20 453	3 683	50,00%	22 295	8,00%	-	43,54%	2,50	41 018	183,98%	777	(3 820)
	10,00 à <100,00	15 070	2 739	54,56%	16 564	19,81%	-	43,65%	2,50	40 916	247,01%	1 427	(5 057)
	10 à <20	5 079	550	20,00%	5 189	15,00%	-	45,00%	2,50	12 433	239,58%	350	(789)
	20 à <30	9 990	2 189	63,24%	11 375	22,00%	-	43,04%	2,50	28 483	250,40%	1 077	(4 269)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	24 972	814	50,00%	25 380	100,00%	-	44,76%	2,50	-	0,00%	11 360	(23 955)
Sous-total (catégorie d'expositions)	1 508 158	447 232	70,41%	1 823 045	2,21%	-	43,19%	2,50	1 161 234	63,70%	17 766	(52 299)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 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	-	-	-	-	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%	-	-
	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)	-	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	183 917	13 226	71,13%	193 330	0,12%	-	43,84%	2,50	47 589	24,62%	105	(537)
	0,00 à <0,10	4 245	70	50,00%	4 280	0,05%	-	40,88%	2,50	557	13,00%	1	(2)
	0,10 à <0,15	179 672	13 156	71,25%	189 049	0,13%	-	43,91%	2,50	47 033	24,88%	105	(535)
	0,15 à <0,25	197 666	7 089	75,00%	202 987	0,21%	-	44,85%	2,50	69 429	34,20%	194	(950)
	0,25 à <0,50	508 658	54 996	71,22%	547 872	0,39%	-	42,93%	2,50	237 586	43,37%	924	(4 444)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	712 737	87 730	68,70%	773 062	1,20%	-	42,73%	2,50	516 256	66,78%	3 979	(16 920)
	0,75 à <1,75	638 496	81 592	68,28%	694 237	1,11%	-	42,49%	2,50	451 767	65,07%	3 263	(14 775)
	1,75 à <2,5	74 242	6 138	74,37%	78 825	2,03%	-	44,84%	2,50	64 489	81,81%	716	(2 145)
	2,50 à <10,00	334 784	25 856	70,62%	353 132	4,76%	-	42,62%	2,50	350 188	99,17%	7 163	(25 133)
	2,5 à <5	225 061	15 461	69,75%	235 879	3,31%	-	42,66%	2,50	209 288	88,73%	3 341	(14 457)
	5 à <10	109 724	10 395	71,91%	117 252	7,68%	-	42,54%	2,50	140 900	120,17%	3 822	(10 676)
	10,00 à <100,00	37 707	1 949	65,66%	39 015	20,88%	-	42,43%	2,50	61 895	158,64%	3 453	(7 429)
	10 à <20	13 887	557	64,33%	14 269	15,41%	-	44,28%	2,50	21 843	153,08%	974	(1 446)
	20 à <30	20 644	998	62,72%	21 269	22,00%	-	40,78%	2,50	33 643	158,17%	1 908	(4 524)
	30,00 à <100,00	3 176	394	75,00%	3 476	36,49%	-	45,00%	2,50	6 409	184,35%	571	(1 459)
	100,00 (défaut)	51 209	5 001	72,87%	54 852	100,00%	-	43,15%	2,50	2 421	4,41%	23 668	(34 655)
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 026 678	195 846	70,13%	2 164 249	4,25%	-	43,07%	2,50	1 285 364	59,39%	39 487	(90 068)	

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	8 801	168 228	176,94%	306 462	0,06%	-	28,09%	1,00	3 582	1,17%	53	(42)
	0,00 à <0,10	3 913	122 509	168,58%	210 442	0,04%	-	27,85%	1,00	1 646	0,78%	22	(16)
	0,10 à <0,15	4 889	45 718	199,33%	96 020	0,11%	-	28,62%	1,00	1 935	2,02%	31	(27)
	0,15 à <0,25	4 954	24 632	213,73%	57 622	0,22%	-	28,57%	1,00	2 016	3,50%	36	(34)
	0,25 à <0,50	4 348	16 748	224,25%	41 904	0,40%	-	28,59%	1,00	2 378	5,68%	48	(47)
	0,50 à <0,75	4 164	9 333	254,48%	27 915	0,73%	-	28,56%	1,00	2 559	9,17%	58	(53)
	0,75 à <2,50	8 277	14 863	282,50%	50 269	1,57%	-	28,73%	1,00	8 267	16,45%	227	(183)
	0,75 à <1,75	8 184	14 571	283,47%	49 489	1,56%	-	28,73%	1,00	8 110	16,39%	222	(179)
	1,75 à <2,5	94	292	233,83%	780	2,04%	-	28,89%	1,00	157	20,14%	5	(3)
	2,50 à <10,00	8 712	8 045	402,86%	41 128	5,31%	-	29,08%	1,00	15 913	38,69%	636	(395)
	2,5 à <5	6 331	6 392	384,42%	30 908	4,29%	-	29,03%	1,00	10 534	34,08%	385	(251)
	5 à <10	2 381	1 653	474,20%	10 220	8,41%	-	29,21%	1,00	5 379	52,64%	251	(143)
	10,00 à <100,00	1 672	1 147	423,48%	6 537	18,92%	-	28,89%	1,00	5 004	76,54%	359	(197)
	10 à <20	1 360	891	440,07%	5 288	15,75%	-	28,80%	1,00	3 837	72,56%	240	(141)
	20 à <30	218	124	434,10%	760	29,05%	-	28,75%	1,00	690	90,82%	63	(29)
	30,00 à <100,00	93	131	300,84%	489	37,57%	-	30,06%	1,00	476	97,42%	56	(27)
100,00 (défaut)	237	309	0,01%	237	100,00%	-	35,03%	1,00	41	17,14%	83	(112)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	41 164	243 304	201,75%	532 075	0,96%	-	28,36%	1,00	39 759	7,47%	1 499	(1 061)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - non - PME	0,00 à <0,15	1 055 028	25 736	112,61%	1 084 769	0,07%	-	19,91%	1,00	43 037	3,97%	154	(497)
	0,00 à <0,10	618 362	13 773	114,00%	634 362	0,04%	-	19,35%	1,00	16 066	2,53%	49	(233)
	0,10 à <0,15	436 666	11 963	111,01%	450 407	0,11%	-	20,70%	1,00	26 970	5,99%	105	(264)
	0,15 à <0,25	499 212	10 622	108,93%	511 325	0,22%	-	22,42%	1,00	52 736	10,31%	251	(784)
	0,25 à <0,50	240 620	8 691	102,19%	250 097	0,39%	-	22,00%	1,00	36 910	14,76%	218	(770)
	0,50 à <0,75	122 906	3 468	115,27%	127 505	0,73%	-	25,04%	1,00	30 010	23,54%	233	(793)
	0,75 à <2,50	189 530	4 101	105,37%	196 096	1,44%	-	22,26%	1,00	54 234	27,66%	648	(2 683)
	0,75 à <1,75	182 567	4 045	105,41%	189 047	1,42%	-	22,51%	1,00	52 706	27,88%	626	(2 594)
	1,75 à <2,5	6 963	56	102,44%	7 048	2,04%	-	15,66%	1,00	1 528	21,68%	23	(89)
	2,50 à <10,00	92 527	2 268	105,31%	100 749	5,09%	-	23,61%	1,00	37 775	37,49%	1 232	(3 031)
	2,5 à <5	71 583	1 776	106,00%	76 927	4,15%	-	23,30%	1,00	27 800	36,14%	751	(2 184)
	5 à <10	20 944	492	102,78%	23 822	8,12%	-	24,60%	1,00	9 975	41,87%	481	(848)
	10,00 à <100,00	17 988	649	101,53%	30 871	22,64%	-	27,85%	1,00	20 604	66,74%	2 021	(1 435)
	10 à <20	14 237	35	127,96%	17 994	15,93%	-	26,28%	1,00	10 171	56,52%	747	(1 050)
	20 à <30	2 233	14	100,00%	10 674	29,05%	-	29,68%	1,00	8 584	80,41%	920	(250)
	30,00 à <100,00	1 518	599	100,00%	2 202	46,43%	-	31,77%	1,00	1 849	83,97%	353	(136)
100,00 (défaut)	53 778	29	0,00%	53 779	100,00%	-	69,85%	1,00	13 927	25,90%	37 566	(41 936)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 271 590	55 565	109,42%	2 355 190	3,08%	-	22,56%	1,00	289 233	12,28%	42 322	(51 931)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions	
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	246 591	34 225	139,99%	294 513	0,13%	-	27,52%	1,00	19 793	6,72%	105	(643)	
	0,00 à <0,10	-	23	225,63%	52	0,04%	-	30,01%	1,00	1	2,87%	-	-	
	0,10 à <0,15	246 591	34 202	139,93%	294 461	0,13%	-	27,52%	1,00	19 792	6,72%	105	(643)	
	0,15 à <0,25	592 155	87 527	149,05%	722 681	0,20%	-	20,19%	1,00	48 902	6,77%	299	(1 650)	
	0,25 à <0,50	724 364	97 811	149,71%	871 037	0,36%	-	18,88%	1,00	80 735	9,27%	614	(3 918)	
	0,50 à <0,75	-	10	225,74%	23	0,79%	-	30,02%	1,00	5	21,38%	-	-	
	0,75 à <2,50	681 311	78 850	151,48%	802 580	1,25%	-	23,91%	1,00	164 589	20,51%	2 278	(15 230)	
	0,75 à <1,75	533 839	57 125	146,47%	618 595	1,01%	-	27,17%	1,00	139 430	22,54%	1 791	(13 109)	
	1,75 à <2,5	147 472	21 726	164,67%	183 985	2,04%	-	12,96%	1,00	25 159	13,67%	487	(2 121)	
	2,50 à <10,00	259 730	21 339	173,74%	301 727	5,31%	-	29,61%	1,00	108 552	35,98%	4 788	(24 850)	
	2,5 à <5	142 870	10 503	169,98%	161 832	3,80%	-	33,83%	1,00	64 076	39,59%	2 080	(13 111)	
	5 à <10	116 860	10 837	177,39%	139 896	7,07%	-	24,72%	1,00	44 476	31,79%	2 708	(11 740)	
	10,00 à <100,00	53 291	3 961	160,34%	68 009	19,74%	-	28,25%	1,00	34 364	50,53%	4 185	(8 243)	
	10 à <20	47 405	3 408	168,42%	57 686	16,30%	-	26,58%	1,00	26 120	45,28%	2 658	(6 853)	
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	-
	30,00 à <100,00	5 886	554	110,64%	10 322	38,95%	-	37,59%	1,00	8 244	79,86%	1 528	(1 390)	
100,00 (défaut)	57 051	2 101	0,01%	57 051	100,00%	-	69,86%	1,00	13 551	23,75%	39 855	(39 745)		
Sous-total (catégorie d'expositions)	2 614 493	325 825	149,68%	3 117 621	3,26%	-	23,47%	1,00	470 491	15,09%	52 126	(94 279)		

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	76 086	203	100,01%	76 289	0,13%	-	23,53%	1,00	4 243	5,56%	23	(123)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	76 086	203	100,01%	76 289	0,13%	-	23,53%	1,00	4 243	5,56%	23	(123)
	0,15 à <0,25	126 039	2 904	100,00%	128 943	0,21%	-	25,12%	1,00	11 192	8,68%	70	(442)
	0,25 à <0,50	152 461	4 201	100,00%	156 662	0,39%	-	24,59%	1,00	20 557	13,12%	151	(989)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	167 455	12 793	100,00%	180 248	1,16%	-	25,84%	1,00	50 738	28,15%	529	(4 335)
	0,75 à <1,75	147 256	12 410	100,00%	159 666	1,05%	-	27,08%	1,00	45 365	28,41%	461	(4 022)
	1,75 à <2,5	20 199	383	100,00%	20 582	2,04%	-	16,20%	1,00	5 373	26,11%	68	(313)
	2,50 à <10,00	71 927	948	100,00%	72 875	5,37%	-	27,69%	1,00	54 861	75,28%	1 097	(8 916)
	2,5 à <5	41 197	465	100,00%	41 662	3,80%	-	29,10%	1,00	28 080	67,40%	461	(4 511)
	5 à <10	30 731	483	100,00%	31 213	7,46%	-	25,82%	1,00	26 781	85,80%	637	(4 405)
	10,00 à <100,00	13 075	94	100,00%	13 169	18,51%	-	26,60%	1,00	15 555	118,12%	660	(2 508)
	10 à <20	12 237	94	100,00%	12 330	17,25%	-	26,59%	1,00	14 513	117,71%	577	(2 244)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	839	-	0,00%	839	37,06%	-	26,73%	1,00	1 042	124,17%	83	(264)
100,00 (défaut)	7 439	-	0,00%	7 439	100,00%	-	65,35%	1,00	1 659	22,30%	4 862	(2 741)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	614 483	21 142	100,00%	635 626	2,65%	-	25,80%	1,00	158 805	24,98%	7 392	(20 053)	

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	11 096 090	170 461	100%	11 266 553	0,06%	-	15,24%	1,00	302 471	2,69%	1 116	(4 080)
	0,00 à <0,10	7 193 469	97 114	100%	7 290 585	0,04%	-	14,83%	1,00	126 841	1,74%	406	(1 292)
	0,10 à <0,15	3 902 620	73 347	100%	3 975 968	0,11%	-	15,99%	1,00	175 631	4,42%	710	(2 787)
	0,15 à <0,25	1 977 495	42 381	100%	2 019 878	0,22%	-	16,86%	1,00	156 283	7,74%	746	(3 722)
	0,25 à <0,50	1 353 860	27 580	100%	1 381 441	0,40%	-	17,02%	1,00	166 556	12,06%	935	(6 087)
	0,50 à <0,75	648 639	10 174	100%	658 814	0,73%	-	18,40%	1,00	131 329	19,93%	885	(5 669)
	0,75 à <2,50	1 155 670	20 304	100%	1 175 976	1,44%	-	17,90%	1,00	357 059	30,36%	3 073	(21 459)
	0,75 à <1,75	1 129 272	19 755	100%	1 149 028	1,43%	-	17,97%	1,00	348 398	30,32%	2 989	(20 948)
	1,75 à <2,5	26 398	550	100%	26 948	2,04%	-	15,20%	1,00	8 661	32,14%	84	(511)
	2,50 à <10,00	577 080	10 551	100%	587 631	5,11%	-	19,50%	1,00	400 938	68,23%	5 906	(27 778)
	2,5 à <5	441 711	7 194	100%	448 905	4,12%	-	19,43%	1,00	277 895	61,91%	3 616	(19 140)
	5 à <10	135 369	3 357	100%	138 726	8,31%	-	19,72%	1,00	123 042	88,69%	2 290	(8 638)
	10,00 à <100,00	106 670	1 541	100%	108 211	20,83%	-	21,73%	1,00	135 372	125,10%	5 135	(9 681)
	10 à <20	83 695	1 411	100%	85 107	16,59%	-	21,02%	1,00	102 527	120,47%	2 954	(7 361)
	20 à <30	8 294	3	100%	8 297	29,05%	-	23,64%	1,00	12 251	147,65%	570	(729)
	30,00 à <100,00	14 681	127	100%	14 807	40,60%	-	24,74%	1,00	20 594	139,08%	1 611	(1 591)
100,00 (défaut)	108 133	268	0%	108 133	100,00%	-	37,05%	1,00	23 467	21,70%	40 063	(39 686)	
Sous-total (catégorie d'expositions)	17 023 636	283 260	100%	17 306 636	1,15%	-	16,19%	1,00	1 673 473	9,67%	57 858	(118 162)	
Total (toutes catégories d'expositions)	26 100 202	1 572 174	114%	27 934 443		-		1,21	5 078 359	18,18%	218 450	(427 852)	

3.1.6 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	Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple	2 083 500	2 083 500
2	Administrations centrales et banques centrales	40 160	40 160
3	Établissements	347 638	347 638
4	Entreprises	1 695 701	1 695 701
4.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	461 101	461 101
4.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	379 930	379 930
5	Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée	5 078 359	5 078 359
6	Administrations centrales et banques centrales	-	-
7	Établissements	-	-
8	Entreprises	2 446 597	2 446 597
8.1	<i>dont Entreprises - PME</i>	1 285 364	1 285 364
8.2	<i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	-	-
9	Clientèle de détail	2 631 761	2 631 761
9.1	<i>dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	158 805	158 805
9.2	<i>dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</i>	1 673 473	1 673 473
9.3	<i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles</i>	39 759	39 759
9.4	<i>dont Clientèle de détail — PME — Autres</i>	470 491	470 491
9.5	<i>dont Clientèle de détail — non-PME — Autres</i>	289 233	289 233
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	7 161 858	7 161 858

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	3 987 295	0,97%	18,26%	11,90%	5,97%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,08%	0,00%	-	2 446 597	
<i>dont Entreprises - PME</i>	2 164 249	1,06%	20,86%	15,66%	5,09%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,98%	0,00%	-	1 285 364	
<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>	1 823 045	0,85%	15,17%	7,43%	7,00%	0,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 161 234	
Clientèle de détail	23 947 148	0,00%	34,32%	34,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	41,06%	0,00%	-	2 631 761	
<i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME</i>	635 626	0,00%	85,73%	85,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,29%	0,00%	-	158 805	
<i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME</i>	17 306 636	0,00%	44,33%	44,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	55,12%	0,00%	-	1 673 473	
<i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles</i>	532 075	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	39 759	
<i>dont Clientèle de détail — autres PME</i>	3 117 621	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,73%	0,00%	-	470 491	
<i>dont Clientèle de détail — autres non-PME</i>	2 355 190	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,91%	0,00%	-	289 233	
Total	27 934 443	0,14%	32,02%	31,12%	0,85%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	35,36%	0,00%	-	5 078 359	

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	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	1 383 705	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	40 160
Établissements	11 519 148	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	347 638
Entreprises	2 825 244	0,56%	15,48%	3,05%	12,40%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 695 701
dont Entreprises - PME	764 749	1,48%	25,81%	4,37%	21,43%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	461 101
dont Entreprises - Financement spécialisé	356 167	0,00%	23,87%	6,23%	17,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	379 930
Dont Entreprises - Autres	1 704 328	0,26%	9,09%	1,79%	7,25%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	854 671
Total	15 728 096	0,10%	2,78%	0,55%	2,23%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	2 083 500

3.1.7 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	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	7 143 968
2	Taille de l'actif (+/-)	36 227
3	Qualité de l'actif (+/-)	(18 337)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	-
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 161 858

Les autres facteurs contribuant aux variations du RWA sont nuls.

3.2 Risque de contrepartie

3.2.1 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	-	-	-	-
EU-2	UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-		1	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	1 578 833	94 232		1	2 596 320	2 342 290	2 341 550	22 468
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>					163 695	172 711	172 711	775
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	Total					2 760 015	2 515 002	2 514 262	23 242

3.2.2 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	1 970	-	-	-	1 421	-	-	-	-	-	-	3 391
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	1 266	-	-	1 266
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur d'exposition totale	1 970	-	-	-	1 421	-	-	-	1 266	-	-	4 658

3.2.3 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%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Etablissements	0,00 à <0,15	2 495 055	0,03%	-	1,06%	2,37	13 380	0,54%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	2 495 055	0,03%	-	1,06%	2,37	13 380	0,54%

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	6 153	0,05%	-	45,00%	#VALUE!	1 370	22,27%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	1 605	0,44%	-	45,00%	#VALUE!	1 231	76,70%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	2 458	0,84%	-	45,00%	#VALUE!	2 300	93,55%
	2,50 à <10,00	579	3,62%	-	45,00%	#VALUE!	831	143,54%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	10 795	0,48%	-	45,00%	#VALUE!	5 731	53,10%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	3	0,34%	-	44,78%	#VALUE!	1	24,24%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	53	0,36%	-	45,00%	#VALUE!	21	39,22%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	3 210	1,13%	-	45,00%	#VALUE!	2 164	67,42%
	2,50 à <10,00	369	3,15%	-	45,00%	#VALUE!	335	90,94%
	10,00 à <100,00	33	15,00%	-	45,01%	#VALUE!	59	180,66%
	100,00 (défaut)	87	100,00%	-	45,00%	#VALUE!	-	0,00%
	Sous total	3 755	3,73%	-	45,00%	#VALUE!	2 580	68,71%

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%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)		2 509 604	0,04%	-	1,32%	2,37	21 692	0,86%

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

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>								
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Etablissements	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%

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

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	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%

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

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%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Crédit aux particuliers garantis par une sûreté immobilière	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%

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

30/06/2023

Catégories d'expositions <i>(en milliers d'euros)</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
Crédit renouvelable qualifié	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Autres crédits aux particuliers	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%

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

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>								
Crédits aux petites et moyennes entités garantis par une sûreté immobilière	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Autres crédits aux petites et moyennes entités	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	

3.2.4 Sûretés

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

30/06/2023		Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés				Sûretés utilisées dans des OFT			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation
<i>(en milliers d'euros)</i>									
1	Espèces — monnaie nationale	-	1 568 730	-	13 215	-	-	-	12 196
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dettes souveraines nationales	-	-	-	-	-	-	-	648 852
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	8 205
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	-	-	555 412
9	Total	-	1 568 730	-	13 215	-	-	-	1 224 665

3.2.5 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 Brie Picardie 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) ».

3.2.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

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

		30/06/2023	
		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		-
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	-	-
3	i) Dérivés de gré à gré	-	-
4	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-
5	iii) Opérations de financement sur titres	-	-
6	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		-
12	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	-	-
13	i) Dérivés de gré à gré	-	-
14	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-
15	iii) Opérations de financement sur titres	-	-
16	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
17	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-	
18	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-
19	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-

3.2.7 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	2 315 253	165 459
EU-4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale)	-	-
5	Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	2 315 253	165 459

3.3 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	15 066 488	23 250 493	12 657 276	10 593 217	-
2	Titres de créance	2 291 453	92 027	-	92 027	
3	Total	17 357 941	23 342 520	12 657 276	10 685 244	-
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	28 841	114 857	69 254	45 603	-
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	-	-			

EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

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

3.4 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

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

30/06/2023 Catégories <i>(en milliers d'euros)</i>	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital-investissement	226 118	-	190%	226 118	429 624	1 809
Expositions sur actions cotées	270 262	-	290%	270 262	783 760	2 162
Autres expositions sur actions	321 486	16 016	370%	337 477	1 248 665	8 099
Total	817 866	16 016		833 857	2 462 050	12 070

3.5 Expositions de titrisation

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

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (SEC1)

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

3.6 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

3.6.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (EU MR1)

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

3.6.2 Expositions en méthode modèle interne

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

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

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

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

3.6.2.1 Backtesting du modèle de VAR (MR4)

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

4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

RATIO LCR (EU LIQ1)

LCR moyen¹ sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2023, 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)			
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	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 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					4 734 219	5 060 315	5 139 207	4 863 685
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 808 767	8 695 951	8 553 971	8 367 012	523 000	525 297	520 800	509 972
3	Dépôts stables	5 804 429	5 833 649	5 835 788	5 781 452	290 221	291 682	291 789	289 073
4	Dépôts moins stables	3 004 338	2 862 303	2 718 183	2 585 560	232 779	233 614	229 011	220 899
5	Financements de gros non garantis	2 539 155	2 596 707	2 614 719	2 577 372	1 511 350	1 541 582	1 540 645	1 522 228
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	564 345	554 635	553 764	536 527	132 415	130 409	130 338	126 343
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 895 162	1 953 905	1 947 205	1 920 720	1 299 288	1 323 006	1 296 557	1 275 759
8	Créances non garanties	79 647	88 167	113 750	120 125	79 647	88 167	113 750	120 125
9	Financements de gros garantis					1 212	1 212	1 212	-

¹ Moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois.

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

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	2 124 695	2 139 954	2 065 275	1 938 100	824 795	821 862	767 848	678 591
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	692 442	686 431	634 487	548 592	692 442	686 431	634 487	548 592
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 432 254	1 453 523	1 430 788	1 389 508	132 354	135 432	133 360	129 999
14	Autres obligations de financement contractuelles	5 092	6 316	13 629	14 989	5 092	6 316	13 629	14 989
15	Autres obligations de financement éventuel	156 058	187 794	198 710	206 557	156 058	187 794	198 710	206 557
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					3 021 508	3 084 063	3 042 843	2 932 336
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	2 397	2 397	2 397	-	1 185	1 185	1 185	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	727 206	732 460	731 333	719 201	301 339	303 648	298 702	298 585
19	Autres entrées de trésorerie	155 334	126 350	105 539	85 631	155 334	126 350	105 539	85 631
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
20	TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE	884 936	861 207	839 269	804 832	457 858	431 183	405 426	384 216
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 %	882 539	858 810	836 872	804 832	457 858	431 183	405 426	384 216

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					4 734 219	5 060 315	5 139 207	4 863 685
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					2 563 650	2 652 880	2 637 417	2 548 120
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					184,67%	190,68%	194,86%	190,67%

(*) 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		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 239 888	-	-	43 101	4 282 989
2	<i>Fonds propres</i>	4 239 888	-	-	43 101	4 282 989
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 850 019	-	-	8 260 746
5	<i>Dépôts stables</i>		5 914 569	-	-	5 618 841
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 935 450	-	-	2 641 905
7	Financement de gros:		9 357 913	2 038 409	16 654 699	18 850 833
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		733 067	-	-	366 534
9	<i>Autres financements de gros</i>		8 624 846	2 038 409	16 654 699	18 484 300
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	8 094	1 440 897	486 188	-	243 094
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	8 094				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 440 897	486 188	-	243 094
14	Financement stable disponible total					31 637 662
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					300 409
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 523	3 383	3 275 824	2 788 621
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		67 114	-	-	33 557
17	Prêts et titres performants:		3 682 058	2 529 178	27 059 459	23 556 767
18	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i>		-	-	-	-
19	<i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		1 460 479	1 059 007	5 235 469	5 911 020
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>	-	1 058 327	705 500	6 874 563	6 733 349
21	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>	-	9 765	13 738	170 218	122 393
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	755 752	752 110	14 781 978	10 559 426

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>		640 901	632 268	14 040 480	9 811 807
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>		407 500	12 561	167 449	352 971
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs:		1 100 711	581 054	2 416 642	3 305 364
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>		66 346			3 317
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 034 365	581 054	2 416 642	3 302 047
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 418 414	97 896
33	Financement stable requis total					30 082 614
34	Ratio de financement stable net (%)					105,17%

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	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 216 610	-	-	43 022	4 259 632
2	<i>Fonds propres</i>	4 216 610	-	-	43 022	4 259 632
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 741 222	-	-	8 163 152
5	<i>Dépôts stables</i>		5 921 036	-	-	5 624 984
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 820 186	-	-	2 538 167
7	Financement de gros:		8 465 294	2 708 832	16 359 635	18 928 517
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		576 507	-	-	288 254
9	<i>Autres financements de gros</i>		7 888 787	2 708 832	16 359 635	18 640 263
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	9 185	1 305 374	526 494	-	263 247
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	9 185				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 305 374	526 494	-	263 247
14	Financement stable disponible total					31 614 547
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					205 294
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 776	3 226	3 223 095	2 743 882
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		74 743	-	-	37 372
17	Prêts et titres performants:		2 317 643	2 512 346	26 528 773	22 751 070
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>	276 763	930 015	4 480 596	4 973 280	276 763
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>	1 079 459	810 925	6 823 158	6 757 722	1 079 459
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>	11 597	12 649	174 490	125 542	11 597
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	741 421	751 406	15 048 917	10 749 629	741 421
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>	634 721	650 270	14 287 960	9 998 898	634 721

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
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>		220 000	20 000	176 102	270 439
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs:		1 081 844	630 333	2 391 806	3 298 092
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>		62 443			3 122
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 019 401	630 333	2 391 806	3 294 970
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 389 711	89 406
33	Financement stable requis total					29 125 115
34	Ratio de financement stable net (%)					108,55%

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	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 216 837	-	-	42 203	4 259 040
2	<i>Fonds propres</i>	4 216 837	-	-	42 203	4 259 040
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 830 333	-	-	8 247 337
5	<i>Dépôts stables</i>		6 000 741	-	-	5 700 704
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 829 592	-	-	2 546 633
7	Financement de gros:		8 239 282	1 781 649	16 586 907	18 657 486
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		672 997	-	-	336 499
9	<i>Autres financements de gros</i>		7 566 285	1 781 649	16 586 907	18 320 987
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	12 709	1 411 114	396 189	-	198 095
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	12 709				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 411 114	396 189	-	198 095
14	Financement stable disponible total					31 361 957
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					152 845
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 779	4 191	3 128 856	2 664 602
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		85 014	-	-	42 507
17	Prêts et titres performants:		2 454 033	2 560 930	26 442 048	22 988 654
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>		312 482	937 901	4 435 367	4 935 566
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>	-	1 116 499	815 650	6 733 082	6 912 721
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>	-	15 637	7 396	143 596	104 854
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	702 552	782 379	15 092 013	10 811 459
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>		632 239	662 922	14 376 081	10 108 032
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>		322 500	25 000	181 586	328 908

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	
25	Actifs interdépendants		-	-	-
26	Autres actifs:		1 038 125	579 725	2 395 996
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>		66 840		3 342
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		971 285	579 725	2 395 996
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 445 155
33	Financement stable requis total				29 201 897
34	Ratio de financement stable net (%)				107,40%

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	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 295 006	-	-	42 622	4 337 628
2	<i>Fonds propres</i>	4 295 006	-	-	42 622	4 337 628
3	<i>Autres instruments de fonds propres</i>		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 791 791	-	-	8 215 110
5	<i>Dépôts stables</i>		6 049 970	-	-	5 747 472
6	<i>Dépôts moins stables</i>		2 741 821	-	-	2 467 639
7	Financement de gros:		7 098 077	3 807 147	13 702 551	16 852 789
8	<i>Dépôts opérationnels</i>		580 678	-	-	290 339
9	<i>Autres financements de gros</i>		6 517 399	3 807 147	13 702 551	16 562 450
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	-	1 228 859	186 902	-	93 451
12	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	-				
13	<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i>		1 228 859	186 902	-	93 451
14	Financement stable disponible total					29 498 978
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					153 060
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		2 069	4 314	3 034 881	2 585 074
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		74 778	-	-	37 389
17	Prêts et titres performants:		2 537 917	1 685 703	23 008 924	19 375 303
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>		276 638	149 020	1 149 279	1 251 453
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>	-	1 163 985	760 612	6 557 796	6 711 476
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>	-	16 361	6 348	147 285	107 090
22	<i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i>	-	764 794	766 071	15 104 083	11 072 023
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>		623 191	659 606	14 392 646	10 343 267
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>		332 500	10 000	197 766	340 351

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	
25	Actifs interdépendants		-	-	-
26	Autres actifs:		1 115 593	570 251	2 346 400
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>		26 152		26 152
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		62 506		3 125
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 026 935	570 251	2 346 400
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 466 789
33	Financement stable requis total				25 502 944
34	Ratio de financement stable net (%)				115,67%

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, Caisse régionale Brie Picardie 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)

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

5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

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

Variation de la valeur économique

En milliers d'euros	30/06/2023	31/12/2022
Choc parallèle vers le haut	291 000	(252 900)
Choc parallèle vers le bas	133 000	20 600
Pentification de la courbe	(4 900)	(8 900)
Aplatissement de la courbe	(52 900)	(40 300)
Hausse des taux courts	(128 000)	(106 000)
Baisse des taux courts	65 000	113 300
Perte maximale	(128 000)	-

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)	5 700	15 400
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(5 900)	(14 800)

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés d'une part avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission² de 50% appliqué les crédit 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 +5 700 milliers d'euros, +9 600 milliers d'euros et +9 700 milliers d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -5 900 milliers d'euros, -9 600 milliers d'euro et -10 700 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 Caisse régionale Brie Picardie est exposé, à savoir la zone euro seulement.

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

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

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

■ Produit nets d'intérêts

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

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

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

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

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

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

6.1 Tableau 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental, sociale et de gouvernance

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse régionale Brie Picardie ont été décrites au sein de son document Pilier 3 de fin 2022 en partie 9. Informations sur les risques en matière environnementale, sociale et de gouvernance (risque ESG). Ce document peut être consulté à l'adresse suivante : <https://www.ca-briepicardie.com/wp-content/uploads/2023/03/Informations-au-titre-du-Pilier-3-au-31-d%C3%A9cembre-2022.pdf>. A fin juin 2023, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

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

6.2.1 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*	8 777 345	50 490	620 035	154 335	259 584	80 340	101 547	3 139 398	2 376 956	2 887 018	373 973	8,36
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 787 955	-	119 799	11 211	25 888	8 701	7 802	791 820	664 494	309 528	22 113	6,33
3	B - Industries extractives	31 069	10 802	7 403	-	170	69	-	24 562	6 140	-	366	4,25

4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	366	366	-	-	-	-	-	-	-	-	366	30,00
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	103	-	-	-	10	-	-	8	95	-	-	5,75
7	B.08 - Autres industries extractives	12 903	-	142	-	97	9	-	6 857	6 044	-	1	5,48
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	17 697	10 436	7 261	-	63	61	-	17 697	-	-	-	2,82
9	C - Industrie manufacturière	763 380	15 324	46 503	21 884	31 185	8 858	15 824	587 134	163 467	7 434	5 346	3,14
10	C.10 - Industries alimentaires	216 351	-	18 146	12 045	14 226	3 927	8 754	154 841	58 151	3 069	290	3,57
11	C.11 - Fabrication de boissons	19 039	-	11	2	39	3	2	18 527	366	142	3	2,97
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C.13 - Fabrication de textiles	33 440	-	76	228	279	-	228	29 178	4 032	-	230	4,63
14	C.14 - Industrie de l'habillement	1 015	-	-	47	17	-	16	516	280	-	218	9,46
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	996	-	-	-	3	-	-	480	507	-	9	5,04
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	20 051	-	406	460	516	29	410	8 183	11 753	-	115	5,18
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	801	-	22	-	3	1	-	247	555	-	-	4,88
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	5 845	-	478	2 076	2 051	28	1 977	5 075	152	176	442	4,50
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	C.20 - Industrie chimique	48 589	-	10	25	82	3	14	46 968	1 366	-	256	1,15
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	49 147	-	5 417	-	2 900	2 657	-	32 068	15 262	1 557	260	3,03
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	15 907	-	901	828	707	76	426	7 211	8 381	-	315	5,37
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	77 835	-	4 402	51	2 952	1 091	46	33 919	43 899	-	17	4,27
24	C.24 - Métallurgie	36 954	-	-	11	43	-	11	36 110	819	-	25	0,67
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	36 000	-	11 583	4 416	3 809	782	2 663	28 246	6 193	546	1 015	4,27
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	13 323	-	362	-	95	29	-	12 449	584	-	289	3,02
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	51 489	-	1 604	58	156	88	58	51 057	83	111	238	2,84
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	49 241	-	189	741	570	3	400	43 148	4 842	1 125	124	1,89
29	C.29 - Industrie automobile	34 117	15 324	90	166	381	12	166	29 217	3 438	497	964	2,28
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31	C.31 - Fabrication de meubles	1 657	-	78	148	179	15	148	1 416	200	-	41	3,73
32	C.32 - Autres industries manufacturières	33 981	-	505	123	334	66	83	33 252	553	-	177	0,71
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	17 603	-	2 222	459	1 843	47	420	15 026	2 051	209	318	4,46
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	301 289	24 364	12 112	-	8 852	3 590	-	59 748	93 942	146 621	979	8,74
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	74 790	15 932	1 470	-	1 088	208	-	33 142	29 374	11 297	978	6,37
36	D35.11 - Production d'électricité	48 305	103	460	-	891	51	-	13 769	24 504	9 928	104	7,05
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	217 625	-	10 643	-	7 763	3 382	-	24 092	64 568	128 964	1	9,41
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	8 874	8 432	-	-	2	-	-	2 514	-	6 360	-	12,37
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	129 314	-	4 346	2 727	3 569	82	2 356	34 204	23 550	71 140	420	8,60
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	374 188	-	30 090	22 229	21 535	2 789	15 059	285 059	35 051	29 379	24 698	5,08
41	F.41 - Construction de bâtiments	204 096	-	12 659	9 790	8 619	649	7 055	148 996	10 625	25 663	18 813	6,07
42	F.42 - Génie civil	23 676	-	468	23	798	39	17	18 885	2 318	739	1 734	5,09
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	146 416	-	16 963	12 416	12 119	2 101	7 987	117 179	22 109	2 978	4 151	3,70
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 270 068	-	68 859	25 767	43 840	9 901	20 141	716 757	372 779	170 167	10 364	5,09
45	H - Transports et entreposage	188 853	-	8 020	3 638	4 068	938	2 051	110 548	68 136	8 946	1 223	4,48
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	112 548	-	5 959	3 354	2 788	526	1 768	69 433	41 033	963	1 119	3,71
47	H.50 - Transports par eau	6 816	-	1 798	237	729	405	237	1 763	1 481	3 555	16	9,73
48	H.51 - Transports aériens	3 935	-	-	-	-	-	-	3 934	-	-	-	0,93
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	55 363	-	260	46	550	7	46	25 242	25 621	4 428	72	5,69
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	10 191	-	4	-	1	-	-	10 175	-	-	15	4,23
51	I - Hébergement et restauration	254 056	-	37 564	11 879	17 425	5 008	7 799	89 979	92 420	66 343	5 314	7,67
52	L - Activités immobilières	3 677 174	-	285 339	55 001	103 052	40 403	30 515	439 586	856 977	2 077 460	303 151	12,14
53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	13 515 305	-	136 151	33 087	50 618	13 891	18 871	10 051 423	627 269	354 928	2 481 685	6,93
54	K - Activités financières et d'assurance	12 245 062	-	38 569	3 320	12 791	4 900	2 929	9 469 228	217 545	118 449	2 439 840	6,95
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	1 270 242	-	97 583	29 767	37 827	8 991	15 942	582 195	409 724	236 479	41 845	6,75
56	TOTAL	22 292 650	50 490	756 186	187 422	310 202	94 231	120 418	13 190 821	3 004 225	3 241 946	2 855 658	7,50

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, Caisse régionale Brie Picardie 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, Caisse régionale Brie Picardie a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans

6.2.2 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, Caisse régionale Brie Picardie 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/m²/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Caisse régionale Brie Picardie 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	19 747 078	2 878 106	5 474 799	6 196 235	2 741 087	868 576	712 395	53 411	163 004	628 725	1 605 237	1 114 555	407 977	210 347	15 563 821	94,37%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 059 063	285 088	285 112	252 141	164 525	77 565	141 955	201	511	588	2 954	2 288	932	104	2 051 484	58,44%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	17 688 015	2 593 018	5 189 687	5 944 094	2 576 562	791 012	570 440	53 210	162 493	628 137	1 602 283	1 112 267	407 045	210 243	13 512 337	99,83%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	18 871 198	2 878 106	5 474 799	6 196 235	2 741 087	868 576	712 395								15 563 821	94,37%
6	Total non-UE	3 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 667	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 928	-
9	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	-	-	-	-	-	-	-								3 667	-

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

Caisse régionale Brie Picardie 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, Caisse régionale Brie Picardie a fondé ses trajectoires sur les travaux de l'AIE (scénario NZE 2050) et a été accompagnés 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.

6.2.4 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, Caisse régionale Brie Picardie s'est appuyé, conformément aux instructions du modèle, sur une liste publique. C'est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

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	10 802	0,02%	4,66	1

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

6.2.5 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 ce premier exercice du 30/06/2023, Caisse régionale Brie Picardie a estimé la part de ses expositions soumises à des aléas climatiques aigus à 5% et celle soumises à des aléas climatiques chroniques à 3%.

Conformément aux exigences du modèle, Caisse régionale Brie Picardie 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	1 596 609	134 344	106 127	34 536	2 869	5,71	134 145	143 731	277 876	18 248	1 578	3 948	1 328	1 176
2	B - Industries extractives	30 836	2 209	378	-	23	3,56	1 179	1 432	2 611	1 111	-	16	10	-
3	C - Industrie manufacturière	756 708	60 190	12 000	422	416	2,58	31 255	41 773	73 028	3 559	1 333	2 270	858	976
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	257 092	4 246	6 389	7 444	72	8,36	8 072	10 080	18 152	290	-	408	94	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	115 675	2 176	1 454	3 746	27	8,32	3 355	4 049	7 403	82	175	225	3	151
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	353 383	30 413	3 048	1 908	2 620	4,68	18 023	19 966	37 989	3 108	2 326	2 252	283	1 593
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 173 291	78 110	34 225	13 071	1 014	4,52	59 231	67 189	126 421	6 749	2 514	4 323	1 003	1 975
8	H - Transports et entreposage	183 329	7 063	4 182	410	78	4,31	5 317	6 417	11 733	513	230	255	60	129
9	L - Activités immobilières	1 424 264	33 683	48 851	62 487	8 088	9,71	72 637	80 471	153 108	9 447	2 847	5 057	1 281	2 020
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	17 690 943	34 266	102 839	474 257	352 617	16,66	140 285	824 100	837 514	59 095	5 247	4 241	2 191	1 388
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 059 802	3 003	25 621	33 089	2 303	11,30	15 073	49 176	49 711	3 367	726	770	348	224
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	13 580 181	1 074 062	64 991	27 464	265 565	6,89	677 690	754 391	1 432 081	14 834	3 832	5 937	1 607	2 371

6.3 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 ce premier 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.

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	Entreprises financières	-	-	-	-
2	Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises non financières	17 094	Y	-
3		Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-
4		Autres contreparties	112 995	Y	-
5		Entreprises financières	-	-	-
6	Prêts (par ex. vertes, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises non financières	80 980	Y	-
7		Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	1 932	Y	-
8		Ménages	2 401 720	Y	-
9		Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 301 302	Y	-
10		Dont prêts à la rénovation de bâtiments	32 872	Y	-
11		Autres contreparties	11 273	Y	-

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>				
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 752 033	1 752 033	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	1 535 611	1 535 611	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	216 422	216 422	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	2 851 697	2 851 697	c
EU-3a	Fonds pour risques bancaires généraux	-	-	
4	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1	-	-	
5	Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés)	-	-	d
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	-	-	b
6	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	4 603 730	4 603 730	
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(81 983)	(81 983)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(393)	(393)	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	(12 070)	(12 070)	
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)	(6 206)	(6 206)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(19 915)	(19 915)	
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)	(1 873 305)	(1 873 305)	
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)	(4 341)	(4 341)	
27a	Autres ajustements réglementaires	(47 442)	(47 442)	
28	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	(2 045 656)	(2 045 656)	
29	Fonds propres de catégorie 1	2 558 074	2 558 074	
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments				
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	
31	dont: classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable	-	-	j
32	dont: classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable	-	-	
33	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	k
EU-33a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	
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	-	-	
36	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires	-	-	
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires				
37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
38	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
39	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(4 341)	(4 341)	
40	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
41	Sans objet	-	-	
42	Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
42a	Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1	-	-	
43	Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	(4 341)	(4 341)	
44	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	-	-	
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	2 558 074	2 558 074	
Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments				
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	43 101	43 101	
51	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	43 101	43 101	
Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires				
52	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	-	-	
53	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
54	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(4 415)	(4 415)	
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	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)	(4 415)	(4 415)	
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	38 686	38 686	
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	2 596 760	2 596 760	
60	Montant total d'exposition au risque	11 429 984	11 429 984	
Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	22,38%	22,38%	

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	22,38%	22,38%	
63	Total des fonds propres	22,72%	22,72%	
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	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	14,72%	14,72%	
Minima nationaux (si différents de Bâle III)				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)				
72	Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	440 731	440 731	
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)	22 892	22 892	
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)	87 486	87 486	o
Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2				
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	-	-	
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	-	-	

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)	252 066	252 066	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	43 101	43 101	
Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)				
80	Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive	-	-	
81	Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
82	Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	-	-	
83	Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
84	Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	-	-	
85	Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	

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

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2023	30/06/2023	
Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Caisse, Banques centrales	109 744	109 744	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	85 215	85 215	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	399 153	399 153	
4	Instruments dérivés de couverture	1 684 109	1 684 109	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	441 513	441 513	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 357 607	2 357 607	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	9 388 683	9 388 683	

		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	28 918 173	28 918 173	
9	Titres de dettes	1 589 155	1 589 155	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(1 585 899)	(1 585 899)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	123 228	123 228	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	89 621	89 621	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	380 462	380 462	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	6 206	6 206	h
16	Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées	-	-	
17	Participation aux bénéfices différés	-	-	
18	Participation dans les entreprises mises en équivalence	-	-	
19	Dont goodwill inclus dans l'évaluation des investissements importants	-	-	e
20	Immeubles de placement	53 434	53 434	
21	Immobilisations corporelles	142 485	142 485	
22	Immobilisation incorporelles	393	393	e
23	Ecart d'acquisition	-	-	e
24	Total de l'actif	44 087 455	44 087 455	
Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	83 080	83 080	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	
4	Instruments dérivés de couverture	179 572	179 572	
5	Dettes envers les établissements de crédit	24 769 818	24 769 818	
6	Dettes envers la clientèle	11 355 348	11 355 348	
7	Dettes représentées par un titre	875 153	875 153	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(136 397)	(136 397)	
9	Passifs d'impôts courants et différés	31 550	31 550	
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	2 105 004	2 105 004	

		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	75 663	75 663	
19	Dettes subordonnées	5 075	5 075	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	4 975	4 975	m , n
22	Total dettes	39 343 866	39 343 866	
Capitaux propres				
1	Capitaux propres – part du Groupe	4 743 340	4 743 340	
2	Capital et réserves liées	1 751 083	1 751 083	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 752 330	1 752 330	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	2 352 071	2 352 071	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	499 626	499 626	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	140 560	140 560	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	249	249	d
11	Total des capitaux propres	4 743 589	4 743 589	
12	Total du passif	44 087 455	44 087 455	