

**Caisse Régionale Nord de France**

**INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER  
III**

**Au 30 juin 2025**

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

**ATTESTATION DU RESPONSABLE**

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

Fait à Lille, le 11 septembre 2025

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

p/o



Jean-Paul MAMERT

Directeur Financier

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLES (EU KM1)</b>	<b>4</b>
<b>2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL</b>	<b>6</b>
2.1 Ratios de solvabilité	7
2.2 Ratio de levier	13
<b>3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES</b>	<b>19</b>
3.1 Synthèse des emplois pondérés	19
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	21
3.3 Risque de contrepartie	60
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	72
3.5 Expositions de titrisation	73
3.6 Risques de marché	74
<b>4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>	<b>76</b>
<b>5. RISQUES DE TAUX D'INTERET</b>	<b>87</b>
5.1 Informations quantitatives sur le risque de taux	87
<b>6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)</b>	<b>89</b>
6.1 Partie 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental	89
6.2 Partie 2 - Informations qualitatives sur le risque social	89
6.3 Partie 3 - Informations qualitatives sur le risque de Gouvernance	89
6.4 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique	90
<b>7. ANNEXES</b>	<b>101</b>

# 1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

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

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que modifiés par le règlement (UE) 2024/1623 CRR3. Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride, en vigueur jusqu'au 29 juin 2025. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 412 817	3 407 244	3 399 495	3 237 316	3 270 003
2	Fonds propres de catégorie 1	3 412 817	3 407 244	3 399 495	3 237 316	3 270 003
3	Total des fonds propres	3 449 624	3 442 294	3 438 378	3 278 552	3 308 149
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	11 702 480	11 283 946	11 802 420	12 013 869	11 527 319
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	11 702 480	11 283 946	-	-	-
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	29,16%	30,20%	28,80%	26,95%	28,37%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	29,16%	-	-	-	-
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	29,16%	30,20%	28,80%	26,95%	28,37%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	29,16%	-	-	-	-
7	Ratio de fonds propres total (%)	29,48%	30,51%	29,13%	27,29%	28,70%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	29,48%	-	-	-	-
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7d	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 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
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 (%)	0,95%	0,99%	0,97%	0,97%	0,97%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,45%	3,49%	3,47%	3,47%	3,47%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,45%	11,49%	11,47%	11,47%	11,47%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	21,48%	22,51%	21,13%	19,29%	20,70%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	32 835 765	32 760 513	32 519 846	32 295 186	31 888 070
14	Ratio de levier (%)	10,39%	10,40%	10,45%	10,02%	10,26%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	2 032 617	2 018 422	2 041 629	2 132 526	2 265 726
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 227 672	2 261 548	2 366 883	2 463 608	2 514 987
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	582 038	620 555	687 397	698 544	679 205
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	1 645 634	1 640 993	1 679 486	1 765 064	2 265 726
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	123,68%	123,14%	121,74%	120,97%	123,28%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	31 771 927	31 677 394	30 717 425	30 813 310	31 097 478
19	Financement stable requis total	29 565 866	29 342 258	28 320 260	28 383 873	27 949 070
20	Ratio NSFR (%)	107,46%	107,96%	108,46%	108,56%	108,96%

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 des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

Au 30 juin 2025, la Caisse Régionale Nord de France sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

## 2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

---

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

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

## 2.1 Ratios de solvabilité

### 2.1.1 Situation au 30 juin 2025

#### Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)	30/06/2025	31/12/2024
	phasé	phasé
<b>FONDS PROPRES DE BASE DE CATEGORIE 1 (CET1)</b>	<b>3 412 817</b>	<b>3 399 495</b>
dont Instruments de capital	1 163 872	1 178 172
dont Réserves	4 667 560	4 504 772
dont Filtres prudentiels et autres ajustements réglementaires	(2 418 616)	(2 283 449)
<b>FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATEGORIE 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL TIER 1</b>	<b>3 412 817</b>	<b>3 399 495</b>
Instruments Tier 2	36 807	38 883
Autres éléments Tier 2	-	-
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>3 449 624</b>	<b>3 438 378</b>
<b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>	<b>11 702 480</b>	<b>11 802 420</b>
<b>Ratio CET1</b>	<b>29,16%</b>	<b>28,80%</b>
<b>Ratio Tier 1</b>	<b>29,16%</b>	<b>28,80%</b>
<b>Ratio Total capital</b>	<b>29,48%</b>	<b>29,13%</b>

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

## 2.1.2 Exigences prudentielles

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

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

Exigences de fonds propres SREP	30/06/2025	31/12/2024
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	3,45%	3,47%
<b>Exigence de CET1</b>	<b>7,95%</b>	<b>7,97%</b>
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
<b>Exigence globale de capital</b>	<b>11,45%</b>	<b>11,47%</b>

### Exigences minimales au titre du Pilier 1

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

### Exigences minimales au titre du Pilier 2

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

### Exigence globale de coussins de fonds propres

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

Exigence globale de coussins de fonds propres	30/06/2025	31/12/2024
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,95%	0,97%
<b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b>	<b>3,45%</b>	<b>3,47%</b>

Les tableaux ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 440 (a et b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.



**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)		30/06/2025
1	Montant total d'exposition au risque	11 702 480
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,95%
3	<b>Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement</b>	<b>111 358</b>

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

30/06/2025 (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	Valeurs 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			
<b>Ventilation par pays :</b>													
Algerie	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Allemagne	-	1 716	-	-	-	1 716	10	-	-	10	128	0,00%	0,75%
Australie	-	48	-	-	-	48	5	-	-	5	57	0,00%	1,00%
Autriche	-	20 151	-	-	-	20 151	3 408	-	-	3 408	42 597	0,44%	0,00%
Bahrein	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Belgique	-	190 237	-	-	-	190 237	5 834	-	-	5 834	72 930	0,76%	1,00%
Benin	-	268	-	-	-	268	8	-	-	8	96	0,00%	0,00%
Bresil	-	535	-	-	-	535	2	-	-	2	21	0,00%	0,00%
Bulgarie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Republique Tchèque	-	21	-	-	-	21	-	-	-	-	1	0,00%	1,25%
Cameroun	-	75	-	-	-	75	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Canada	-	1 147	-	-	-	1 147	27	-	-	27	340	0,00%	0,00%
Cap-Vert	-	41	-	-	-	41	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Chine	-	892	-	-	-	892	3	-	-	3	34	0,00%	0,00%
Congo-Brazzaville	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cote d'Ivoire	-	1 170	-	-	-	1 170	86	-	-	86	1 080	0,01%	0,00%
Danemark	-	104	-	-	-	104	1	-	-	1	7	0,00%	2,50%
Emirats Arabes Unis	-	3 074	-	-	-	3 074	28	-	-	28	345	0,00%	0,00%
Espagne	-	640	-	-	-	640	13	-	-	13	161	0,00%	0,00%
Etats-Unis	-	1 490	-	-	-	1 490	32	-	-	32	395	0,00%	0,00%
France	2 116 472	19 145 742	-	-	2 020	21 264 234	690 754	-	105	690 859	8 635 742	90,03%	1,00%
Royaume uni	-	2 282	-	-	-	2 282	17	-	-	17	209	0,00%	2,00%
Grece	-	321	-	-	-	321	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Gabon	-	13	-	-	-	13	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%

30/06/2025 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
Ventilation par pays	Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total			
Hong kong	-	342	-	-	-	342	6	-	-	6	69	0,00%	0,50%
Irlande	-	317	-	-	-	317	1	-	-	1	12	0,00%	1,50%
Indonesie	-	93	-	-	-	93	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Israël	-	402	-	-	-	402	11	-	-	11	136	0,00%	0,00%
Italie	-	989	-	-	-	989	3	-	-	3	40	0,00%	0,00%
Japon	-	15	-	-	-	15	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Luxembourg	214 894	9 495 077	-	-	-	9 709 971	66 469	-	-	66 469	830 861	8,66%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Madagascar	-	36	-	-	-	36	-	-	-	-	6	0,00%	0,00%
Malte	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maroc	-	242	-	-	-	242	6	-	-	6	74	0,00%	0,00%
Maurice	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Mauritanie	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mexique	-	234	-	-	-	234	2	-	-	2	24	0,00%	0,00%
Pays-Bas	-	9 125	-	-	-	9 125	124	-	-	124	1 553	0,02%	2,00%
Namibie	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Norvege	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
Nouvelle-Zélande	-	100	-	-	-	100	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%
Philippines	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Portugal	-	8 178	-	-	-	8 178	386	-	-	386	4 830	0,05%	0,00%
Paraguay	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Perou	-	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pologne	-	532	-	-	-	532	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Russie	-	756	-	-	-	756	2	-	-	2	29	0,00%	0,00%
Singapour	-	2 191	-	-	-	2 191	18	-	-	18	222	0,00%	0,00%
Senegal	-	51	-	-	-	51	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Slovaquie	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Suisse	-	2 840	-	-	-	2 840	23	-	-	23	282	0,00%	0,00%
Suede	-	452	-	-	-	452	1	-	-	1	14	0,00%	2,00%

30/06/2025 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
Ventilation par pays	Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total			
Taiwan	-	483	-	-	-	483	3	-	-	3	40	0,00%	0,00%
Tchad	-	341	-	-	-	341	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Thaïlande	-	43	-	-	-	43	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Togo	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Tunisie	-	8	-	-	-	8	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Turquie	-	136	-	-	-	136	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Ukraine	-	6	-	-	-	6	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Viet nam	-	162	-	-	-	162	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>2 331 366</b>	<b>28 893 150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 020</b>	<b>31 226 536</b>	<b>767 288</b>	<b>-</b>	<b>105</b>	<b>767 393</b>	<b>9 592 414</b>	<b>100,00%</b>	

## 2.2 Ratio de levier

### 2.2.1 Cadre réglementaire

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

Depuis la publication au Journal officiel de l'Union européenne le 7 juin 2019 du règlement européen CRR, 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 1er 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 2025

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 451 du règlement (UE) n° 575/2013 (CRR) tel que modifié par le règlement (UE) 2024/1623 (CRR3).

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

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2025	31/12/2024
<b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	38 197 945	37 639 938
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	-	-
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	-	-
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	-	-
5	(Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	-	-
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	(2 409 458)	(2 254 079)
7	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>	<b>35 788 487</b>	<b>35 385 859</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	75 095	70 125
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	162 848	158 118
EU-9a	Dérogation pour dérivés : Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	-	-
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale)	-	-
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	-	-
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	-	-
13	<b>Expositions totales sur dérivés</b>	<b>237 942</b>	<b>228 243</b>
<b>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</b>			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	284 235	284 269
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	1 498	6 020
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	-	-
EU-16a	Dérogation pour OFT : Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	<b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>	<b>285 733</b>	<b>290 289</b>
<b>Autres expositions de hors bilan</b>			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	2 980 931	3 155 168

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2025	31/12/2024
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(1 248 606)	(1 357 196)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	<b>Expositions de hors bilan</b>	<b>1 732 325</b>	<b>1 797 972</b>
<b>Expositions exclues</b>			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c) et c bis), du CRR)	(5 208 723)	(5 182 518)
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	(Expositions sur les actionnaires exclues en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point d bis), du CRR)	-	-
EU-22l	Expositions déduites en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point q), du CRR	-	-
EU-22m	<b>(Total des expositions exemptées)</b>	<b>(5 208 723)</b>	<b>(5 182 518)</b>
<b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>			
23	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>3 412 817</b>	<b>3 399 495</b>
24	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>32 835 765</b>	<b>32 519 846</b>
<b>Ratio de levier</b>			
25	Ratio de levier (%)	10,39%	10,45%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	10,39%	10,45%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	10,39%	10,45%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont : à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
<b>Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes</b>			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire
<b>Publication des valeurs moyennes</b>			
28	Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	284 311	285 913
29	Valeur de fin de trimestre des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	285 733	290 289

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2025	31/12/2024
30	Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	32 834 342	32 515 470
30a	Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	32 834 342	32 515 470
31	Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	10,39%	10,46%
31a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	10,39%	10,46%



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

Montant applicable - en milliers d'euros		30/06/2025
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	38 793 477
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	(66 565)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	1 498
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	1 732 325
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, points c) et c bis), du CRR)	(5 208 723)
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	(2 416 248)
13	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>32 835 765</b>

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

Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en milliers d'euros)		30/06/2025
<b>EU-1</b>	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont :</b>	<b>34 086 943</b>
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont :	34 086 943
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	1 209 973
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	1 870 459
EU-7	Établissements	4 474
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	16 334 778
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 990 770
EU-10	Entreprises	4 767 238
EU-11	Expositions en défaut	475 343
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	4 433 908

### 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)		Total des exigences de fonds propres
		30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025
1	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	10 294 619	11 008 739	823 569
2	Dont approche standard	3 798 135	1 014 392	303 851
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 615 772	1 649 312	129 262
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	3 158 901	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	4 880 711	5 186 134	390 457
6	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	52 103	207 271	4 168
7	Dont approche standard	52 103	50 726	4 168
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
9	Dont autres CCR	-	156 545	-
10	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA</b>	225 363	-	18 029
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	225 363	-	18 029
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	<b>Risque de règlement</b>	-	-	-
16	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	1 313	-	105
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	1 313	-	105
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	-	-	-
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	-	-	-
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	<b>Grands risques</b>	-	-	-
23	<b>Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation</b>	-	-	-
24	<b>Risque opérationnel</b>	1 129 083	586 410	90 327
EU 24a	<b>Expositions sur crypto-actifs</b>	-	-	-

		Montant total d'exposition au risque (RWA)		Total des exigences de fonds propres
		30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	173 543	179 267	13 883
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	-	-	-
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-
28	Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)	-	-	-
29	<b>Total</b>	<b>11 702 480</b>	<b>11 802 420</b>	<b>936 198</b>

## 3.2 Risque de crédit et de contrepartie

On entend par :

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

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

3.2.1 Prêts, avances et titres de créances par échéance

MATURITÉ RÉSIDUELLE DES EXPOSITIONS (EU CR1-A)

30/06/2025		Valeur exposée au risque nette					
		À vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en milliers d'euros)							
1	Prêts et avances	-	4 387 861	12 067 577	15 110 940	24 663	31 591 041
2	Titres de créance	-	75 970	264 918	854 078	441 347	1 636 313
3	<b>Total</b>	-	<b>4 463 831</b>	<b>12 332 495</b>	<b>15 965 018</b>	<b>466 010</b>	<b>33 227 354</b>

### 3.2.2 Expositions en défaut et ajustements de valeur

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

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sorties partielles du bilan cumulées	Sûretés et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
(en milliers d'euros)			Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	1 220 811	1 220 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	31 564 840	28 144 273	3 419 757	477 185	-	477 185	(222 146)	(45 407)	(176 739)	(228 838)	-	(228 838)	-	21 222 196	194 662
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	1 542 818	1 541 056	1 762	375	-	375	(1 584)	(1 544)	(40)	(109)	-	(109)	-	56 639	-
040	Établissements de crédit	3 165 233	3 165 233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 733	-
050	Autres entreprises financières	1 174 229	981 917	192 312	33 516	-	33 516	(21 896)	(5 653)	(16 243)	(17 338)	-	(17 338)	-	592 918	4 926
060	Entreprises non financières	6 698 332	5 549 335	1 148 187	232 893	-	232 893	(98 726)	(23 737)	(74 989)	(126 112)	-	(126 112)	-	3 849 896	80 567
070	Dont PME	6 086 823	5 155 587	930 426	193 736	-	193 736	(88 327)	(21 167)	(67 160)	(100 179)	-	(100 179)	-	3 555 665	68 564
080	Ménages	18 984 228	16 906 732	2 077 496	210 401	-	210 401	(99 940)	(14 473)	(85 467)	(85 279)	-	(85 279)	-	16 437 010	109 169
090	Titres de créance	1 637 075	1 194 912	-	-	-	-	(762)	(762)	-	-	-	-	-	-	-
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrations publiques	389 535	389 535	-	-	-	-	(223)	(223)	-	-	-	-	-	-	-
120	Établissements de crédit	659 419	659 419	-	-	-	-	(431)	(431)	-	-	-	-	-	-	-

(en milliers d'euros)		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			
130	Autres entreprises financières	538 689	145 958	-	-	-	-	(108)	(108)	-	-	-	-	-	-	-
140	Entreprises non financières	49 432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	14 609 246	14 257 954	351 292	17 454	-	17 454	(17 223)	(6 986)	(10 237)	(18 316)	-	(18 316)	-	414 886	115
160	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrations publiques	43 891	43 891	-	-	-	-	(21)	(21)	-	-	-	-	-	-	-
180	Établissements de crédit	11 645 830	11 645 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Autres entreprises financières	274 393	259 968	14 425	523	-	523	(1 750)	(994)	(756)	(182)	-	(182)	-	11 093	-
200	Entreprises non financières	2 087 996	1 775 878	312 118	15 519	-	15 519	(13 989)	(5 354)	(8 635)	(17 704)	-	(17 704)	-	261 759	66
210	Ménages	557 136	532 387	24 749	1 412	-	1 412	(1 463)	(617)	(846)	(430)	-	(430)	-	142 034	49
220	Total	49 031 972	44 817 950	3 771 049	494 639	-	494 639	(240 131)	(53 155)	(186 976)	(247 154)	-	(247 154)	-	21 637 082	194 777



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

---

		Valeur comptable brute
(en milliers d'euros)		
010	<b>Stock initial de prêts et avances non performants</b>	480 167
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	131 096
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	(134 078)
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
060	<b>Stock final de prêts et avances non performants</b>	477 185

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

---

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

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

		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes		Dont en défaut	Dont dépréciées	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
(en milliers d'euros)									
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	105 388	133 548	133 547	133 547	(9 997)	(48 491)	142 195	63 735
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	339	339	339	-	(101)	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	6 853	12 814	12 813	12 813	(411)	(1 553)	4 708	1 007
060	Entreprises non financières	33 963	62 442	62 442	62 442	(2 843)	(32 413)	46 279	23 899
070	Ménages	64 572	57 953	57 953	57 953	(6 743)	(14 424)	91 208	38 829
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	3 104	864	864	864	-	(96)	1 453	9
100	Total	108 492	134 412	134 411	134 411	(9 997)	(48 587)	143 648	63 744

## QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

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

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

		a	b	c	d	e	f	g
		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	34 899 911	477 185	477 185	34 456 938	(451 746)		-
	Autriche	20 160	-	-	20 160	(1)		-
020	France	33 677 924	473 378	473 378	33 234 951	(443 377)		-
020	Monaco	1	-	-	1	-		-
020	Suisse	2 530	1	1	2 530	(8)		-
020	Ukraine	59	-	-	59	-		-
020	Danemark	20 608	-	-	20 608	(11)		-
020	Espagne	993	-	-	993	(2)		-
020	Allemagne	16 760	-	-	16 760	(9)		-
020	Royaume uni	7 183	1	1	7 183	(12)		-
	Grèce	77	-	-	77	-		-
	Irlande	347	-	-	347	-		-
	Italie	404	-	-	404	-		-
	Kazakhstan	148	-	-	148	-		-
020	Pays-Bas	15 924	-	-	15 924	(12)		-
020	Luxembourg	493 639	-	-	493 639	(295)		-
	Pologne	180	-	-	180	-		-
	Portugal	4 991	-	-	4 991	(23)		-
	Roumanie	38	-	-	38	-		-
	Russie	184	-	-	184	-		-
020	Suede	257	-	-	257	-		-
020	Belgique	503 998	3 360	3 360	503 998	(7 300)		-
	Saint-Pierre-et-Miquelon	160	-	-	160	-		-
	Guyane française	2 221	-	-	2 221	(1)		-
	Saint barthélemy	576	-	-	576	-		-
	Guadeloupe	3 875	-	-	3 875	(27)		-
	Polynésie française	1 087	210	210	1 087	(212)		-
	Réunion	14 085	174	174	14 085	(48)		-
	Mauritanie	2	-	-	2	-		-
	Martinique	1 916	5	5	1 916	(6)		-
	Nouvelle-Calédonie	528	-	-	528	-		-
	Saint Martin (partie nord)	118	-	-	118	-		-
	Mayotte	492	-	-	492	(2)		-
	Australie	159	-	-	159	-		-
	Chine	1 952	-	-	1 952	(1)		-
	Hong kong	1 064	-	-	1 064	(16)		-

	Inde	96	-	-	96	-		-
	Corée du sud	21	-	-	21	-		-
	Nouvelle-Zélande	1	-	-	1	-		-
	Singapour	2 272	-	-	2 272	(6)		-
	Thaïlande	28	-	-	28	-		-
	Turquie	138	-	-	138	-		-
	Taiwan	331	-	-	331	(2)		-
	Canada	91 507	-	-	91 507	(102)		-
	Mexique	196	-	-	196	-		-
	Etats-Unis	1 372	-	-	1 372	-		-
	Bresil	487	-	-	487	-		-
	Emirats Arabes Unis	2 459	-	-	2 459	(14)		-
	Benin	2	-	-	2	-		-
	Congo-Brazzaville	4	-	-	4	-		-
	Côte d'Ivoire	1 212	-	-	1 212	(24)		-
	Cameroun	5	-	-	5	-		-
	Ethiopie	172	-	-	172	-		-
	Egypte	93	-	-	93	-		-
	Gabon	1 113	-	-	1 113	(54)		-
	Maroc	677	53	53	677	(33)		-
	Madagascar	174	-	-	174	-		-
	Indonésie	91	-	-	91	-		-
	Pérou	2	-	-	2	-		-
	Costa Rica	105	-	-	105	(3)		-
	Congo-République	605	-	-	605	(145)		-
	Maurice	399	-	-	399	-		-
	Mozambique	77	-	-	77	-		-
	Qatar	37	-	-	37	-		-
	Arabie Saoudite	46	-	-	46	-		-
	Senegal	1 132	-	-	1 132	-		-
	Tchad	338	-	-	338	-		-
	Tunisie	3	3	3	3	-		-
	Afrique du Sud	76	-	-	76	-		-
070	Autres pays	-	-	-	-	-		-
080	Expositions hors bilan	14 626 700	17 454	17 454				
	Belgique	10 206	1	1				
	Suisse	138	-	-				
	Allemagne	78	-	-				
	Danemark	1	-	-				
	Espagne	29	-	-				
020	France	14 615 246	17 453	17 453				
020	Royaume uni	24	-	-				
	Grèce	4	-	-				
	Ukraine	2	-	-				
	Italie	7	-	-				

	Pays-Bas	514	-	-				
	Pologne	7	-	-				
	Portugal	13	-	-				
	Russie	2	-	-				
	Suede	1	-	-				
	Saint barthélemy	2	-	-				
	Bulgarie	2	-	-				
	Guadeloupe	97	-	-				
	Mayotte	8	-	-				
	Réunion	137	-	-				
	Saint-Pierre-et-Miquelon	1	-	-				
	Polynésie française	7	-	-				
	Guyane française	26	-	-				
	Saint Martin (partie nord)	2	-	-				
	Martinique	34	-	-				
	Nouvelle-Calédonie	14	-	-				
100	Japon	1	-	-				
	Australie	3	-	-				
	Hong kong	1	-	-				
020	Luxembourg	10	-	-				
	Nouvelle-Zélande	1	-	-				
	Singapour	3	-	-				
	Thaïlande	5	-	-				
	Turquie	4	-	-				
	Canada	13	-	-				
110	Etats-Unis	18	-	-				
	Bresil	2	-	-				
	Perou	2	-	-				
	Paraguay	1	-	-				
	Cap-Vert	1	-	-				
	Namibie	1	-	-				
	Emirats Arabes Unis	4	-	-				
	Cote d'Ivoire	2	-	-				
	Gabon	4	-	-				
	Maroc	9	-	-				
	Madagascar	1	-	-				
	Viet nam	1	-	-				
	Bahrein	1	-	-				
	Senegal	8	-	-				
	Tunisie	1	-	-				
	Afrique du Sud	1	-	-				
150	Total	49 526 611	494 639	494 639	34 456 938	(451 746)	35 539	-

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

		Valeur comptable brute				Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
		Dont non performantes		Dont prêts et avances soumis à dépréciation			
			Dont en défaut				
(en milliers d'euros)							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	1 505 747	15 762	15 762	1 505 747	(21 126)	-
020	Industries extractives	1 786	311	311	1 786	(160)	-
030	Industrie manufacturière	448 174	26 518	26 518	448 174	(20 111)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	91 503	4 198	4 198	91 503	(4 081)	-
050	Production et distribution d'eau	39 006	329	329	39 006	(500)	-
060	Construction	221 057	13 670	13 670	221 057	(9 424)	-
070	Commerce	778 094	50 332	50 332	778 094	(49 581)	-
080	Transport et stockage	67 814	2 369	2 369	67 814	(2 339)	-
090	Hébergement et restauration	215 553	16 772	16 772	215 553	(18 507)	-
100	Information et communication	27 446	2 487	2 487	27 446	(2 508)	-
110	Activités financières et d'assurance	170 231	2 942	2 942	170 231	(1 752)	-
120	Activités immobilières	2 474 072	48 432	48 432	2 473 262	(52 379)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	518 678	35 508	35 508	518 678	(30 068)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	194 964	2 407	2 407	194 964	(3 695)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	46 445	-	-	46 445	(46)	-
160	Enseignement	8 426	1 322	1 322	8 426	(1 008)	-
170	Santé humaine et action sociale	57 723	3 747	3 747	57 723	(3 411)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	44 239	1 950	1 950	44 239	(2 505)	-
190	Autres services	20 267	3 837	3 837	20 267	(1 637)	-
200	Total	6 931 225	232 893	232 893	6 930 415	(224 838)	-

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

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

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

		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur à la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en milliers d'euros)</i>			
010	Immobilisations corporelles (PP&E)	-	-
020	Autre que PP&E	338	(140)
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>	338	(140)
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>338</b>	<b>(140)</b>

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

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

### 3.2.3 Expositions en approche standard

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

Catégories d'expositions (en milliers d'euros)		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWEA et densité des RWEA	
		Expositions au bilan	Expositions hors bilan	Expositions au bilan	Expositions hors bilan	RWEA	Densité des RWEA (%)
1	Administrations centrales ou banques centrales	69 670	-	69 670	-	172 278	247,28%
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	-	16 048	-	16 048	3 210	20,00%
EU 2a	Administrations régionales ou locales	-	16 048	-	16 048	3 210	20,00%
EU 2b	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	0,00%
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00%
EU 3a	Organisations internationales	-	-	-	-	-	0,00%
4	Établissements	161 525	13 939	161 525	13 939	21 488	12,25%
5	Obligations garanties	-	-	-	-	-	0,00%
6	Entreprises	35 099	11 472	35 099	11 472	50 432	108,29%
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	-	0,00%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	981 708	-	981 708	-	2 404 472	244,93%
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	0,00%
EU 7b	Actions	981 708	-	981 708	-	2 404 472	244,93%
8	Clientèle de détail	773	91 681	773	91 681	53 300	57,65%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	-	-	-	-	-	0,00%
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)	-	-	-	-	-	0,00%
10	Expositions en défaut	7 747	-	7 747	-	11 620	150,00%
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	0,00%



EU 10b	Organismes de placement collectif	380 313	-	380 313	-	395 748	104,06%
EU 10c	Autres éléments	828 672	-	828 672	-	697 209	84,14%
<b>12</b>	<b>Total</b>	<b>2 465 507</b>	<b>133 139</b>	<b>2 465 507</b>	<b>133 139</b>	<b>3 809 756</b>	<b>146,61%</b>

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

Catégories d'expositions		Pondération de risque																								Total	
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%		Autres
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x		y
1	Administrations centrales ou banques centrales	759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 911	-	-	-	-	-
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	-	-	-	-	16 048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2a	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	16 048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Établissements	161 139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 325	-	-	-	-	-	-
5	Obligations garanties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 849	-	-	-	-	7 722	-	-	-	-	-	-
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 990	-	-	-	-	-	944 928	-	1 791	-	-	-
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 990	-	-	-	-	-	944 928	-	1 791	-	-	-
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 428	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.1	Aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Catégories d'expositions		Pondération de risque																								Total	
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%		Autres
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x		y
(en milliers d'euros)																											
9.1.2	Fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.1.3	Fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3.1	Aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3.2	Fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3.3	Fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 747	-	-	-	-	-	-	
EU 10a	Créances sur des établissements et des	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 10b	Organismes de placement collectif	17 988	-	1	4 563	4 828	-	-	-	-	234 104	-	-	-	-	-	21 216	-	-	-	5 647	80 867	-	10 978	121	-	
EU 10c	Autres éléments	115 203	-	-	-	20 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 11c	Total	295 088	-	1	4 563	41 201	-	-	-	-	234 104	-	-	92 428	-	-	788 200	-	-	-	35 466	1 094 706	-	12 769	121	-	

### 3.2.4 Qualité des expositions en approche notations internes

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	1 140 061	-	0,00%	1 371 497	0,01%	-	45,00%	2,50	43 318	3,16%	41	(269)
	0,00 à <0,10	1 132 002	-	0,00%	1 367 309	0,01%	-	45,00%	2,50	41 937	3,07%	39	(262)
	0,10 à <0,15	8 058	-	0,00%	4 188	0,12%	-	45,00%	2,50	1 380	32,96%	2	(7)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	243	-	0,00%	243	0,25%	-	45,00%	2,50	120	49,47%	-	-
	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)		1 140 303	-	0,00%	1 371 740	0,01%	-	45,00%	2,50	43 438	3,17%	41	(269)

**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	3 899 796	-	0,00%	4 297 446	0,05%	-	45,00%	2,50	1 100	0,03%	967	-
	0,00 à <0,10	3 899 796	-	0,00%	4 297 446	0,05%	-	45,00%	2,50	1 100	0,03%	967	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	446	0,15%	-	45,00%	2,50	167	37,42%	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	52	20,01%	-	45,00%	2,50	140	270,44%	5	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	52	20,01%	-	45,00%	2,50	140	270,44%	5	-
	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)		3 899 796	-	0,00%	4 297 944	0,05%	-	45,00%	2,50	1 407	0,03%	972	-

## 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	290 799	243 142	53,15%	468 419	0,05%	-	36,88%	2,50	76 389	16,31%	91	(252)
	0,00 à <0,10	279 257	232 386	52,10%	411 717	0,04%	-	36,71%	2,50	61 468	14,93%	65	(234)
	0,10 à <0,15	11 542	10 757	75,91%	56 701	0,12%	-	38,15%	2,50	14 922	26,32%	26	(18)
	0,15 à <0,25	30 681	-	0,00%	30 681	0,16%	-	45,00%	2,50	15 984	52,10%	22	(109)
	0,25 à <0,50	156 800	292 617	59,82%	367 031	0,42%	-	37,05%	2,50	166 153	45,27%	569	(1 418)
	0,50 à <0,75	1 538	8 612	85,30%	8 884	0,60%	-	37,17%	2,50	3 839	43,22%	20	(2)
	0,75 à <2,50	360 882	386 925	77,98%	681 656	1,14%	-	35,83%	2,50	432 042	63,38%	2 801	(5 836)
	0,75 à <1,75	353 404	386 890	77,98%	674 161	1,14%	-	35,82%	2,50	426 587	63,28%	2 748	(5 654)
	1,75 à <2,5	7 478	35	50,01%	7 495	1,91%	-	37,18%	2,50	5 455	72,78%	53	(182)
	2,50 à <10,00	147 076	97 929	88,39%	231 354	4,46%	-	34,28%	2,50	187 475	81,03%	3 523	(5 409)
	2,5 à <5	122 064	75 648	91,91%	187 895	3,57%	-	33,94%	2,50	140 324	74,68%	2 234	(3 953)
	5 à <10	25 013	22 281	76,42%	43 459	8,32%	-	35,72%	2,50	47 151	108,50%	1 289	(1 456)
	10,00 à <100,00	54 887	20 968	91,01%	74 504	21,14%	-	38,95%	2,50	125 549	168,51%	6 105	(6 600)
	10 à <20	6 851	754	100,00%	7 976	13,28%	-	40,00%	2,50	12 281	153,98%	424	(1 037)
	20 à <30	48 036	20 214	90,67%	66 529	22,08%	-	38,83%	2,50	113 268	170,26%	5 682	(5 563)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	6 939	30 888	86,83%	33 693	100,00%	-	38,42%	2,50	-	0,00%	12 944	(12 383)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 049 603	1 081 082	68,99%	1 896 222	3,66%	-	36,46%	2,50	1 007 431	53,13%	26 076	(32 010)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	26 479	-	0,00%	26 479	0,16%	-	40,00%	2,50	9 133	34,49%	17	(122)
	0,25 à <0,50	53 787	11 137	40,00%	58 242	0,30%	-	31,52%	2,50	22 183	38,09%	55	(94)
	0,50 à <0,75	17 814	23 500	65,53%	33 215	0,60%	-	38,02%	2,50	21 536	64,84%	76	(100)
	0,75 à <2,50	6 187	9 741	71,40%	11 838	0,75%	-	36,70%	2,50	7 991	67,51%	33	(30)
	0,75 à <1,75	6 187	9 741	71,40%	11 838	0,75%	-	36,70%	2,50	7 991	67,51%	33	(30)
	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)	548	489	40,00%	743	100,00%	-	32,41%	2,50	-	0,00%	241	(1 026)
Sous-total (catégorie d'expositions)		104 815	44 867	60,19%	130 517	0,96%	-	35,37%	2,50	60 844	46,62%	421	(1 372)

**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	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Sous-total (catégorie d'expositions)		-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>		<b>6 194 517</b>	<b>1 125 949</b>	<b>68,64%</b>	<b>7 696 423</b>		-		<b>2,50</b>	<b>1 113 119</b>	-	<b>27 511</b>	<b>(33 651)</b>



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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	9 871	139 275	192,15%	278 650	0,11%	-	50,00%	-	8 771	3,15%	145	(18)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	9 871	139 275	192,15%	278 650	0,11%	-	50,00%	-	8 771	3,15%	145	(18)
	0,15 à <0,25	2 663	16 837	242,47%	44 001	0,20%	-	50,00%	-	2 316	5,26%	43	(14)
	0,25 à <0,50	7 367	27 320	251,08%	76 943	0,33%	-	50,00%	-	6 225	8,09%	127	(40)
	0,50 à <0,75	132	964	238,65%	2 484	0,64%	-	50,00%	-	340	13,67%	8	(3)
	0,75 à <2,50	7 999	19 480	293,50%	67 881	1,20%	-	50,00%	-	14 887	21,93%	408	(107)
	0,75 à <1,75	7 999	19 480	293,50%	67 881	1,20%	-	50,00%	-	14 887	21,93%	408	(107)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	11 199	9 768	396,82%	59 725	5,51%	-	50,00%	-	37 769	63,24%	1 647	(495)
	2,5 à <5	6 337	7 288	377,44%	37 667	3,61%	-	50,00%	-	18 559	49,27%	680	(199)
	5 à <10	4 861	2 480	453,78%	22 059	8,76%	-	50,00%	-	19 210	87,09%	967	(296)
	10,00 à <100,00	1 306	644	345,20%	4 524	30,30%	-	50,00%	-	6 214	137,36%	685	(213)
	10 à <20	598	325	410,98%	2 394	17,39%	-	50,00%	-	2 982	124,58%	208	(100)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	707	318	277,94%	2 130	44,81%	-	50,00%	-	3 232	151,73%	477	(114)
	100,00 (défaut)	288	298	20,00%	347	100,00%	-	40,58%	-	180	51,82%	141	(306)
Sous-total (catégorie d'expositions)		40 824	214 586	222,55%	534 555	1,21%	-	49,99%	-	76 702	14,35%	3 205	(1 195)

**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	1 193 857	40 686	104,94%	1 238 149	0,00%	-	0,00%	-	63 741	5,15%	232	(223)
	0,00 à <0,10	961 941	34 917	105,15%	999 028	0,00%	-	0,00%	-	43 172	4,32%	146	(129)
	0,10 à <0,15	231 916	5 769	103,72%	239 121	0,00%	-	0,00%	-	20 568	8,60%	86	(94)
	0,15 à <0,25	268 954	12 525	101,04%	282 371	0,00%	-	0,00%	-	32 597	11,54%	156	(242)
	0,25 à <0,50	448 910	15 744	103,41%	466 650	0,00%	-	0,00%	-	79 492	17,04%	464	(990)
	0,50 à <0,75	16 750	366	105,04%	17 223	0,00%	-	0,00%	-	4 276	24,83%	33	(66)
	0,75 à <2,50	175 432	6 240	104,06%	185 372	0,00%	-	0,00%	-	62 648	33,80%	711	(1 256)
	0,75 à <1,75	175 432	6 240	104,06%	185 372	0,00%	-	0,00%	-	62 648	33,80%	711	(1 256)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	178 278	3 472	102,72%	196 053	0,00%	-	0,00%	-	89 973	45,89%	3 058	(7 265)
	2,5 à <5	130 996	2 479	103,36%	139 325	0,00%	-	0,00%	-	60 560	43,47%	1 493	(3 852)
	5 à <10	47 282	993	101,12%	56 729	0,00%	-	0,00%	-	29 413	51,85%	1 565	(3 413)
	10,00 à <100,00	23 968	1 902	100,04%	28 229	0,00%	-	0,00%	-	22 256	78,84%	3 156	(3 382)
	10 à <20	11 599	185	100,42%	12 810	0,00%	-	0,00%	-	8 450	65,96%	695	(1 320)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	12 370	1 717	100,00%	15 419	0,00%	-	0,00%	-	13 806	89,54%	2 461	(2 062)
	100,00 (défaut)	33 558	692	20,00%	33 696	0,00%	-	0,00%	-	11 008	32,67%	21 062	(20 987)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 339 707	81 627	103,05%	2 447 744	0,00%	-	0,00%	-	365 989	14,95%	28 873	(34 411)

**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	269 915	25 699	123,44%	301 636	0,00%	-	0,00%	-	15 844	5,25%	81	(137)
	0,00 à <0,10	269 915	25 699	123,44%	301 636	0,00%	-	0,00%	-	15 844	5,25%	81	(137)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	1 010 521	90 502	141,42%	1 138 611	0,00%	-	0,00%	-	102 486	9,00%	637	(1 277)
	0,25 à <0,50	496 457	48 483	149,08%	569 861	0,00%	-	0,00%	-	86 389	15,16%	694	(1 679)
	0,50 à <0,75	252 256	25 587	172,12%	297 199	0,00%	-	0,00%	-	66 662	22,43%	674	(1 967)
	0,75 à <2,50	223 415	23 865	203,04%	276 118	0,00%	-	0,00%	-	82 111	29,74%	1 202	(2 922)
	0,75 à <1,75	223 415	23 865	203,04%	276 118	0,00%	-	0,00%	-	82 111	29,74%	1 202	(2 922)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	318 878	34 112	206,71%	405 156	0,00%	-	0,00%	-	156 159	38,54%	6 617	(17 343)
	2,5 à <5	209 320	26 079	183,21%	264 762	0,00%	-	0,00%	-	95 599	36,11%	2 751	(7 187)
	5 à <10	109 558	8 033	283,00%	140 395	0,00%	-	0,00%	-	60 560	43,14%	3 866	(10 156)
	10,00 à <100,00	71 894	2 932	226,65%	88 708	0,00%	-	0,00%	-	55 179	62,20%	7 767	(11 207)
	10 à <20	51 776	1 851	275,50%	62 138	0,00%	-	0,00%	-	34 756	55,93%	3 786	(7 381)
	20 à <30	80	10	606,52%	504	0,00%	-	0,00%	-	449	89,03%	55	(2)
	30,00 à <100,00	20 039	1 072	138,76%	26 066	0,00%	-	0,00%	-	19 974	76,63%	3 926	(3 823)
	100,00 (défaut)	94 807	4 051	35,92%	96 262	0,00%	-	0,00%	-	39 799	41,34%	56 493	(50 882)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 738 143	255 232	157,94%	3 173 551	0,00%	-	0,00%	-	604 629	19,05%	74 166	(87 413)

**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	11 401	1	100,00%	11 402	0,00%	-	0,00%	-	445	3,90%	2	(6)
	0,00 à <0,10	11 401	1	100,00%	11 402	0,00%	-	0,00%	-	445	3,90%	2	(6)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	181 688	1 418	100,00%	183 105	0,00%	-	0,00%	-	14 495	7,92%	93	(251)
	0,25 à <0,50	198 959	4 026	100,00%	202 985	0,00%	-	0,00%	-	26 745	13,18%	199	(368)
	0,50 à <0,75	122 081	1 043	100,00%	123 124	0,00%	-	0,00%	-	25 942	21,07%	233	(455)
	0,75 à <2,50	55 971	59	100,00%	56 030	0,00%	-	0,00%	-	18 080	32,27%	205	(849)
	0,75 à <1,75	55 971	59	100,00%	56 030	0,00%	-	0,00%	-	18 080	32,27%	205	(849)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	115 675	1 007	100,00%	116 683	0,00%	-	0,00%	-	83 227	71,33%	1 733	(8 093)
	2,5 à <5	69 577	970	100,00%	70 547	0,00%	-	0,00%	-	40 411	57,28%	658	(2 353)
	5 à <10	46 098	37	100,00%	46 136	0,00%	-	0,00%	-	42 815	92,80%	1 075	(5 740)
	10,00 à <100,00	20 071	316	100,00%	20 387	0,00%	-	0,00%	-	25 617	125,66%	1 506	(3 844)
	10 à <20	14 228	11	100,00%	14 239	0,00%	-	0,00%	-	17 707	124,35%	773	(2 245)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	5 843	304	100,00%	6 147	0,00%	-	0,00%	-	7 910	128,68%	733	(1 599)
	100,00 (défaut)	17 154	-	0,00%	17 154	0,00%	-	0,00%	-	5 860	34,16%	9 912	(7 904)
Sous-total (catégorie d'expositions)		722 999	7 870	100,00%	730 869	0,00%	-	0,00%	-	200 410	27,42%	13 884	(21 771)

**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	9 416 135	134 440	100,0%	9 550 575	0,00%	-	0,00%	-	211 563	2,22%	810	(1 484)
	0,00 à <0,10	7 815 316	116 274	100,0%	7 931 590	0,00%	-	0,00%	-	145 392	1,83%	521	(702)
	0,10 à <0,15	1 600 818	18 166	100,0%	1 618 985	0,00%	-	0,00%	-	66 170	4,09%	288	(782)
	0,15 à <0,25	1 360 511	16 368	100,0%	1 376 879	0,00%	-	0,00%	-	73 712	5,35%	359	(1 026)
	0,25 à <0,50	2 521 338	40 294	100,0%	2 561 632	0,00%	-	0,00%	-	256 419	10,01%	1 450	(4 566)
	0,50 à <0,75	110 139	1 198	100,0%	111 337	0,00%	-	0,00%	-	15 208	13,66%	104	(450)
	0,75 à <2,50	1 113 906	10 448	100,0%	1 124 354	0,00%	-	0,00%	-	281 338	25,02%	2 435	(10 288)
	0,75 à <1,75	1 113 906	10 448	100,0%	1 124 354	0,00%	-	0,00%	-	281 338	25,02%	2 435	(10 288)
	1,75 à <2,5	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	886 125	4 679	100,0%	890 804	0,00%	-	0,00%	-	541 154	60,75%	8 574	(37 644)
	2,5 à <5	624 250	3 481	100,0%	627 731	0,00%	-	0,00%	-	314 768	50,14%	4 049	(18 273)
	5 à <10	261 876	1 198	100,0%	263 073	0,00%	-	0,00%	-	226 386	86,05%	4 524	(19 370)
	10,00 à <100,00	128 484	53	100,0%	128 537	0,00%	-	0,00%	-	157 377	122,44%	7 756	(16 391)
	10 à <20	88 822	44	100,0%	88 866	0,00%	-	0,00%	-	106 293	119,61%	3 377	(10 469)
	20 à <30	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	39 662	9	100,0%	39 671	0,00%	-	0,00%	-	51 084	128,77%	4 378	(5 922)
	100,00 (défaut)	152 309	82	1782,7%	152 325	0,00%	-	0,00%	-	26 058	17,11%	66 641	(50 424)
Sous-total (catégorie d'expositions)		15 688 947	207 561	100,7%	15 896 443	0,00%	-	0,00%	-	1 562 829	9,83%	88 128	(122 273)
Total (toutes catégories d'expositions)		25 925 553	1 676 371	94,5%	26 799 063		-		0,22	4 880 711	-	279 266	(435 461)

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

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

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

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

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	257 171	149 684	40,00%	275 199	0,07%	-	37,83%	2,03	56 751	20,62%	77	(414)
	0,00 à <0,10	181 069	133 094	40,00%	196 122	0,06%	-	37,21%	1,89	34 055	17,36%	39	(303)
	0,10 à <0,15	76 102	16 590	40,00%	79 076	0,12%	-	39,86%	2,50	22 696	28,70%	38	(111)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,18%	-	30,21%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	1 012 679	378 440	40,00%	860 170	0,38%	-	36,31%	1,98	407 078	47,33%	1 248	(8 468)
	0,50 à <0,75	15 036	-	0,00%	14 880	0,63%	-	30,62%	0,34	8 524	57,29%	30	(119)
	0,75 à <2,50	1 221 707	137 306	40,00%	1 078 442	1,11%	-	36,02%	2,30	694 825	64,43%	4 332	(17 205)
	0,75 à <1,75	1 221 707	137 306	40,00%	1 078 442	1,11%	-	36,02%	2,30	694 825	64,43%	4 332	(17 205)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	586 848	187 168	40,00%	472 702	4,25%	-	35,19%	1,86	441 057	93,31%	7 245	(31 321)
	2,5 à <5	403 883	18 682	40,00%	357 253	3,03%	-	35,34%	1,87	305 765	85,59%	3 967	(18 624)
	5 à <10	182 965	168 486	40,00%	115 449	7,91%	-	34,72%	1,82	135 292	117,19%	3 277	(12 698)
	10,00 à <100,00	54 378	3 843	40,00%	46 216	26,78%	-	37,01%	1,47	66 164	143,16%	3 570	(5 552)
	10 à <20	7 251	148	40,00%	5 472	17,71%	-	34,13%	0,56	6 344	115,94%	293	(532)
	20 à <30	47 126	3 695	40,00%	40 744	21,99%	-	36,58%	2,50	59 820	146,82%	3 277	(5 019)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	58,08%	-	43,65%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	148 440	548	40,00%	108 721	100,00%	-	38,25%	2,23	-	0,00%	40 000	(82 024)
Sous-total (catégorie d'expositions)		3 296 258	856 989	40,00%	2 856 329	5,40%	-	36,22%	2,10	1 674 399	58,62%	56 502	(145 103)



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

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

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	59 413	3 468	110,66%	63 251	0,00%	-	0,00%	-	7 847	12,41%	17	(73)
	0,00 à <0,10	59 413	3 468	110,66%	63 251	0,00%	-	0,00%	-	7 847	12,41%	17	(73)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	449 271	22 900	112,80%	475 111	0,00%	-	0,00%	-	91 696	19,30%	264	(642)
	0,25 à <0,50	214 637	8 413	121,39%	224 983	0,00%	-	0,00%	-	63 179	28,08%	248	(408)
	0,50 à <0,75	94 086	1 293	140,11%	95 915	0,00%	-	0,00%	-	34 711	36,19%	183	(664)
	0,75 à <2,50	87 707	4 075	117,26%	92 643	0,00%	-	0,00%	-	42 620	46,01%	351	(1 306)
	0,75 à <1,75	87 707	4 075	117,26%	92 643	0,00%	-	0,00%	-	42 620	46,01%	351	(1 306)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	156 132	4 736	114,85%	162 035	0,00%	-	0,00%	-	106 515	65,74%	2 206	(9 321)
	2,5 à <5	115 291	3 176	116,71%	119 287	0,00%	-	0,00%	-	71 151	59,65%	1 133	(4 633)
	5 à <10	40 841	1 559	111,04%	42 747	0,00%	-	0,00%	-	35 363	82,73%	1 074	(4 688)
	10,00 à <100,00	24 248	7 570	106,13%	32 444	0,00%	-	0,00%	-	44 511	137,20%	4 612	(3 079)
	10 à <20	16 953	1 517	130,59%	19 086	0,00%	-	0,00%	-	23 691	124,13%	1 194	(2 635)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	7 295	6 053	100,00%	13 357	0,00%	-	0,00%	-	20 820	155,87%	3 418	(444)
	100,00 (défaut)	13 180	53	19,99%	13 190	0,00%	-	0,00%	-	4 674	35,44%	6 628	(7 802)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 098 673	52 507	114,18%	1 159 572	0,00%	-	0,00%	-	395 753	34,13%	14 508	(23 295)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	9 871	139 275	192,15%	278 650	0,11%	-	50,00%	-	8 771	3,15%	145	(18)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	9 871	139 275	192,15%	278 650	0,11%	-	50,00%	-	8 771	3,15%	145	(18)
	0,15 à <0,25	2 663	16 837	242,47%	44 001	0,20%	-	50,00%	-	2 316	5,26%	43	(14)
	0,25 à <0,50	7 367	27 320	251,08%	76 943	0,33%	-	50,00%	-	6 225	8,09%	127	(40)
	0,50 à <0,75	132	964	238,65%	2 484	0,64%	-	50,00%	-	340	13,67%	8	(3)
	0,75 à <2,50	7 999	19 480	293,50%	67 881	1,20%	-	50,00%	-	14 887	21,93%	408	(107)
	0,75 à <1,75	7 999	19 480	293,50%	67 881	1,20%	-	50,00%	-	14 887	21,93%	408	(107)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	11 199	9 768	396,82%	59 725	5,51%	-	50,00%	-	37 769	63,24%	1 647	(495)
	2,5 à <5	6 337	7 288	377,44%	37 667	3,61%	-	50,00%	-	18 559	49,27%	680	(199)
	5 à <10	4 861	2 480	453,78%	22 059	8,76%	-	50,00%	-	19 210	87,09%	967	(296)
	10,00 à <100,00	1 306	644	345,20%	4 524	30,30%	-	50,00%	-	6 214	137,36%	685	(213)
	10 à <20	598	325	410,98%	2 394	17,39%	-	50,00%	-	2 982	124,58%	208	(100)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	707	318	277,94%	2 130	44,81%	-	50,00%	-	3 232	151,73%	477	(114)
	100,00 (défaut)	288	298	20,00%	347	100,00%	-	40,58%	-	180	51,82%	141	(306)
Sous-total (catégorie d'expositions)		40 824	214 586	222,55%	534 555	1,21%	-	49,99%	-	76 702	14,35%	3 205	(1 195)

**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	1 193 857	40 686	104,94%	1 238 149	0,00%	-	0,00%	-	63 741	5,15%	232	(223)
	0,00 à <0,10	961 941	34 917	105,15%	999 028	0,00%	-	0,00%	-	43 172	4,32%	146	(129)
	0,10 à <0,15	231 916	5 769	103,72%	239 121	0,00%	-	0,00%	-	20 568	8,60%	86	(94)
	0,15 à <0,25	268 954	12 525	101,04%	282 371	0,00%	-	0,00%	-	32 597	11,54%	156	(242)
	0,25 à <0,50	448 910	15 744	103,41%	466 650	0,00%	-	0,00%	-	79 492	17,04%	464	(990)
	0,50 à <0,75	16 750	366	105,04%	17 223	0,00%	-	0,00%	-	4 276	24,83%	33	(66)
	0,75 à <2,50	175 432	6 240	104,06%	185 372	0,00%	-	0,00%	-	62 648	33,80%	711	(1 256)
	0,75 à <1,75	175 432	6 240	104,06%	185 372	0,00%	-	0,00%	-	62 648	33,80%	711	(1 256)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	178 278	3 472	102,72%	196 053	0,00%	-	0,00%	-	89 973	45,89%	3 058	(7 265)
	2,5 à <5	130 996	2 479	103,36%	139 325	0,00%	-	0,00%	-	60 560	43,47%	1 493	(3 852)
	5 à <10	47 282	993	101,12%	56 729	0,00%	-	0,00%	-	29 413	51,85%	1 565	(3 413)
	10,00 à <100,00	23 968	1 902	100,04%	28 229	0,00%	-	0,00%	-	22 256	78,84%	3 156	(3 382)
	10 à <20	11 599	185	100,42%	12 810	0,00%	-	0,00%	-	8 450	65,96%	695	(1 320)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	12 370	1 717	100,00%	15 419	0,00%	-	0,00%	-	13 806	89,54%	2 461	(2 062)
	100,00 (défaut)	33 558	692	20,00%	33 696	0,00%	-	0,00%	-	11 008	32,67%	21 062	(20 987)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 339 707	81 627	103,05%	2 447 744	0,00%	-	0,00%	-	365 989	14,95%	28 873	(34 411)

**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	269 915	25 699	123,44%	301 636	0,00%	-	0,00%	-	15 844	5,25%	81	(137)
	0,00 à <0,10	269 915	25 699	123,44%	301 636	0,00%	-	0,00%	-	15 844	5,25%	81	(137)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	1 010 521	90 502	141,42%	1 138 611	0,00%	-	0,00%	-	102 486	9,00%	637	(1 277)
	0,25 à <0,50	496 457	48 483	149,08%	569 861	0,00%	-	0,00%	-	86 389	15,16%	694	(1 679)
	0,50 à <0,75	252 256	25 587	172,12%	297 199	0,00%	-	0,00%	-	66 662	22,43%	674	(1 967)
	0,75 à <2,50	223 415	23 865	203,04%	276 118	0,00%	-	0,00%	-	82 111	29,74%	1 202	(2 922)
	0,75 à <1,75	223 415	23 865	203,04%	276 118	0,00%	-	0,00%	-	82 111	29,74%	1 202	(2 922)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	318 878	34 112	206,71%	405 156	0,00%	-	0,00%	-	156 159	38,54%	6 617	(17 343)
	2,5 à <5	209 320	26 079	183,21%	264 762	0,00%	-	0,00%	-	95 599	36,11%	2 751	(7 187)
	5 à <10	109 558	8 033	283,00%	140 395	0,00%	-	0,00%	-	60 560	43,14%	3 866	(10 156)
	10,00 à <100,00	71 894	2 932	226,65%	88 708	0,00%	-	0,00%	-	55 179	62,20%	7 767	(11 207)
	10 à <20	51 776	1 851	275,50%	62 138	0,00%	-	0,00%	-	34 756	55,93%	3 786	(7 381)
	20 à <30	80	10	606,52%	504	0,00%	-	0,00%	-	449	89,03%	55	(2)
	30,00 à <100,00	20 039	1 072	138,76%	26 066	0,00%	-	0,00%	-	19 974	76,63%	3 926	(3 823)
	100,00 (défaut)	94 807	4 051	35,92%	96 262	0,00%	-	0,00%	-	39 799	41,34%	56 493	(50 882)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 738 143	255 232	157,94%	3 173 551	0,00%	-	0,00%	-	604 629	19,05%	74 166	(87 413)

**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	11 401	1	100,00%	11 402	0,00%	-	0,00%	-	445	3,90%	2	(6)
	0,00 à <0,10	11 401	1	100,00%	11 402	0,00%	-	0,00%	-	445	3,90%	2	(6)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	181 688	1 418	100,00%	183 105	0,00%	-	0,00%	-	14 495	7,92%	93	(251)
	0,25 à <0,50	198 959	4 026	100,00%	202 985	0,00%	-	0,00%	-	26 745	13,18%	199	(368)
	0,50 à <0,75	122 081	1 043	100,00%	123 124	0,00%	-	0,00%	-	25 942	21,07%	233	(455)
	0,75 à <2,50	55 971	59	100,00%	56 030	0,00%	-	0,00%	-	18 080	32,27%	205	(849)
	0,75 à <1,75	55 971	59	100,00%	56 030	0,00%	-	0,00%	-	18 080	32,27%	205	(849)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	115 675	1 007	100,00%	116 683	0,00%	-	0,00%	-	83 227	71,33%	1 733	(8 093)
	2,5 à <5	69 577	970	100,00%	70 547	0,00%	-	0,00%	-	40 411	57,28%	658	(2 353)
	5 à <10	46 098	37	100,00%	46 136	0,00%	-	0,00%	-	42 815	92,80%	1 075	(5 740)
	10,00 à <100,00	20 071	316	100,00%	20 387	0,00%	-	0,00%	-	25 617	125,66%	1 506	(3 844)
	10 à <20	14 228	11	100,00%	14 239	0,00%	-	0,00%	-	17 707	124,35%	773	(2 245)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	5 843	304	100,00%	6 147	0,00%	-	0,00%	-	7 910	128,68%	733	(1 599)
	100,00 (défaut)	17 154	-	0,00%	17 154	0,00%	-	0,00%	-	5 860	34,16%	9 912	(7 904)
Sous-total (catégorie d'expositions)		722 999	7 870	100,00%	730 869	0,00%	-	0,00%	-	200 410	27,42%	13 884	(21 771)

**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	9 416 135	134 440	100,0%	9 550 575	0,00%	-	0,00%	-	211 563	2,22%	810	(1 484)
	0,00 à <0,10	7 815 316	116 274	100,0%	7 931 590	0,00%	-	0,00%	-	145 392	1,83%	521	(702)
	0,10 à <0,15	1 600 818	18 166	100,0%	1 618 985	0,00%	-	0,00%	-	66 170	4,09%	288	(782)
	0,15 à <0,25	1 360 511	16 368	100,0%	1 376 879	0,00%	-	0,00%	-	73 712	5,35%	359	(1 026)
	0,25 à <0,50	2 521 338	40 294	100,0%	2 561 632	0,00%	-	0,00%	-	256 419	10,01%	1 450	(4 566)
	0,50 à <0,75	110 139	1 198	100,0%	111 337	0,00%	-	0,00%	-	15 208	13,66%	104	(450)
	0,75 à <2,50	1 113 906	10 448	100,0%	1 124 354	0,00%	-	0,00%	-	281 338	25,02%	2 435	(10 288)
	0,75 à <1,75	1 113 906	10 448	100,0%	1 124 354	0,00%	-	0,00%	-	281 338	25,02%	2 435	(10 288)
	1,75 à <2,5	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	886 125	4 679	100,0%	890 804	0,00%	-	0,00%	-	541 154	60,75%	8 574	(37 644)
	2,5 à <5	624 250	3 481	100,0%	627 731	0,00%	-	0,00%	-	314 768	50,14%	4 049	(18 273)
	5 à <10	261 876	1 198	100,0%	263 073	0,00%	-	0,00%	-	226 386	86,05%	4 524	(19 370)
	10,00 à <100,00	128 484	53	100,0%	128 537	0,00%	-	0,00%	-	157 377	122,44%	7 756	(16 391)
	10 à <20	88 822	44	100,0%	88 866	0,00%	-	0,00%	-	106 293	119,61%	3 377	(10 469)
	20 à <30	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	39 662	9	100,0%	39 671	0,00%	-	0,00%	-	51 084	128,77%	4 378	(5 922)
	100,00 (défaut)	152 309	82	1782,7%	152 325	0,00%	-	0,00%	-	26 058	17,11%	66 641	(50 424)
Sous-total (catégorie d'expositions)		15 688 947	207 561	100,7%	15 896 443	0,00%	-	0,00%	-	1 562 829	9,83%	88 128	(122 273)
Total (toutes catégories d'expositions)		25 925 553	1 676 371	94,5%	26 799 063		-		0,22	4 880 711	-	279 266	(435 461)

### 3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2025

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré effectif
		a	b
(en milliers d'euros)			
1	Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple	43 438	43 438
EU 1a	Administrations régionales et locales – approche NI simple	244 256	244 256
EU 1b	Entités du secteur public – approche NI simple	258 397	258 397
2	Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée	-	-
EU 2a	Administrations régionales et locales – approche NI avancée	-	-
EU 2b	Entités du secteur public – approche NI avancée	-	-
3	Établissements – approche NI simple	1 407	1 407
5	Entreprises – approche NI simple	1 068 275	1 068 275
EU 5a	Entreprises – Générales	1 007 431	1 007 431
EU 5b	Entreprises - Financement spécialisé	60 844	60 844
EU 5c	Entreprises – Créances achetées	-	-
6	Entreprises – approche NI avancée	2 070 152	2 070 152
EU 6a	Entreprises – Générales	2 070 152	2 070 152
EU 6b	Entreprises - Financement spécialisé	-	-
EU 6c	Entreprises – Créances achetées	-	-
8a	Clientèle de détail – approche NI avancée	2 810 559	2 810 559
9	Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	76 702	76 702
10	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	1 509 714	1 509 714
EU 10a	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-
EU 10b	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	1 224 144	1 224 144
17	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>	<b>1 615 772</b>	<b>1 615 772</b>
18	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>	<b>4 880 711</b>	<b>4 880 711</b>
19	<b>Total des expositions</b>	<b>6 496 483</b>	<b>6 496 483</b>



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

30/06/2025		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 non financée									RWEA sans effets de substitution (effets de réduction)		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 (%)		
(en milliers d'euros)															
1	Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrations régionales et locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Entreprises	4 015 901	0,49%	15,89%	14,07%	1,38%	0,44%	-	-	-	-	1,42%	-	-	2 070 152
5.1	Entreprises – Générales	4 015 901	0,49%	15,89%	14,07%	1,38%	0,44%	-	-	-	-	1,42%	-	-	2 070 152
5.2	Entreprises - Financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Clientèle de détail	22 783 162	1,37%	28,43%	28,28%	0,01%	0,14%	-	-	-	-	44,49%	-	-	2 810 559
6.1	Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	534 555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 702
6.2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	15 600 252	0,02%	36,00%	36,00%	-	-	-	-	-	-	63,08%	-	-	1 509 714
6.3	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	6 648 356	4,64%	12,95%	12,46%	0,03%	0,47%	-	-	-	-	4,45%	-	-	1 224 144
7	Total	26 799 063	1,24%	26,55%	26,15%	0,21%	0,18%	-	-	-	-	38,04%	-	-	4 880 711

# 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)

30/06/2025

		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 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 (%)			
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et banques centrales	1 371 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 438
2	Administrations régionales et locales	926 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244 256
3	Entités du secteur public	1 016 647	-	0,18%	-	0,18%	-	-	-	-	-	-	-	-	258 397
4	Établissements	4 297 944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 407
5	Entreprises	2 026 739	-	19,44%	15,51%	3,59%	0,33%	-	-	-	-	-	-	-	1 068 275
5,1	Entreprises – Générales	1 896 222	-	18,93%	16,09%	2,77%	0,07%	-	-	-	-	-	-	-	1 007 431
5,2	Entreprises - Financement spécialisé	130 517	-	26,71%	7,08%	15,49%	4,14%	-	-	-	-	-	-	-	60 844
5,3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Total</b>	<b>9 639 122</b>	<b>-</b>	<b>4,11%</b>	<b>3,26%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,07%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 615 772</b>

### 3.2.6 Évolution des RWA

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

30/06/2025		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	<b>RWA à la fin de la période de la déclaration précédente</b>	<b>6 196 167</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	80 652
3	Qualité de l'actif (+/-)	174 350
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	49
8	Autres (+/-)	45 265
9	<b>RWA à la fin de la période de publication</b>	<b>6 496 483</b>

### 3.3 Risque de contrepartie

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

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

30/06/2025

		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)
(en milliers d'euros)									
EU-1	UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2	UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	52 996	112 034		1,4	123 018	231 041	229 313	52 103
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			-		-	-	-	-
2c	Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits			-		-	-	-	-
3	Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					-	-	-	-
4	Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					474 096	329 926	164 963	-
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	<b>Total</b>					<b>597 114</b>	<b>560 967</b>	<b>394 276</b>	<b>52 103</b>

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

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

30/06/2025	Pondération de risque											
Catégories d'expositions	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Autres	Valeur d'exposition totale
(en milliers d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements	517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	1 649	-	-	1 649
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur d'exposition totale	517	-	-	-	-	-	-	-	1 649	-	-	2 166

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

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

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	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
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Etablissements	0,00 à <0,15	324 763	0,05%	-	45,00%	1,48	11 148	3,41%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>324 763</b>	<b>0,05%</b>	-	<b>45,00%</b>	<b>1,48</b>	<b>11 148</b>	<b>3,41%</b>

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

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	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
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	4 746	0,10%	-	40,00%	2,50	1 364	25,34%
	0,15 à <0,25	7 528	0,16%	-	40,00%	2,50	2 597	34,48%
	0,25 à <0,50	14 202	0,37%	-	40,05%	2,50	7 677	52,36%
	0,50 à <0,75	4 951	0,60%	-	40,00%	2,50	3 320	63,09%
	0,75 à <2,50	16 791	1,17%	-	40,00%	2,50	13 969	79,80%
	2,50 à <10,00	1 773	5,74%	-	40,00%	2,50	2 516	111,50%
	10,00 à <100,00	2	20,54%	-	40,00%	2,50	4	162,35%
	100,00 (défaut)	4 031	100,00%	-	40,00%	2,50	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>54 024</b>	<b>8,98%</b>	<b>-</b>	<b>40,01%</b>	<b>2,50</b>	<b>31 449</b>	<b>58,36%</b>
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	1 016	0,00%	-	0,00%	-	96	0,00%
	0,15 à <0,25	20	0,00%	-	0,00%	-	6	0,00%
	0,25 à <0,50	1 721	0,00%	-	0,00%	-	660	0,00%
	0,50 à <0,75	1 076	0,00%	-	0,00%	-	481	0,00%
	0,75 à <2,50	4 345	0,00%	-	0,00%	-	2 896	0,00%
	2,50 à <10,00	3 808	0,00%	-	0,00%	-	3 707	0,00%
	10,00 à <100,00	8	0,00%	-	0,00%	-	11	0,00%
	100,00 (défaut)	1 330	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>13 324</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>7 857</b>	<b>0,00%</b>

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

30/06/2025								
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
(en milliers d'euros)								
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)		392 111	1,58%	-	44,14%	1,66	50 454	12,87%



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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

### 3.3.4 Sûretés

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

30/06/2025		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
(en milliers d'euros)									
1	Espèces — monnaie nationale	-	145 960	-	-	-	-	-	-
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dettes souveraines nationales	-	-	-	-	-	112 784	-	289 629
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	-	196 349	-	-
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	4 897	-	-
9	<b>Total</b>	-	<b>145 960</b>	-	-	-	<b>314 030</b>	-	<b>289 629</b>

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

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

---

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

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

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

---

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

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

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

30/06/2025

		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
(en milliers d'euros)						
1	Prêts et avances	11 394 994	21 416 858	9 200 600	12 216 258	-
2	Titres de créance	1 636 313	-	-	-	-
3	<b>Total</b>	<b>13 031 307</b>	<b>21 416 858</b>	<b>9 200 600</b>	<b>12 216 258</b>	-
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	53 685	194 662	94 763	99 899	-
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	-	-	-	-	-

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

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



## 3.5 Expositions 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 Nord de France n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

### 3.6.2 Expositions en méthode modèle interne

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

---

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

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

---

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

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

---

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

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

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

## 4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

### RATIO LCR (EU LIQ1)

LCR moyen<sup>1</sup> sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2025, 31/03/2025, 31/12/2024, 30/09/2024

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : 2									
(en milliers d'euros)									
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
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)					2 032 617	2 018 422	2 041 629	2 132 526
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	8 824 589	8 713 050	8 551 747	8 385 448	463 438	454 759	445 340	438 943
3	Dépôts stables	5 285 918	5 227 001	5 152 564	5 092 723	264 296	261 350	257 628	254 636
4	Dépôts moins stables	3 538 671	3 486 049	3 399 183	3 292 725	199 142	193 409	187 712	184 307
5	Financements de gros non garantis	2 413 312	2 485 566	2 629 122	2 767 248	1 280 488	1 316 962	1 417 044	1 496 923
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	654 833	664 923	718 373	806 876	154 216	156 008	168 631	190 257
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 758 479	1 820 643	1 910 750	1 960 372	1 126 272	1 160 954	1 248 413	1 306 666
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-

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

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

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	1 879 625	1 913 830	1 903 822	1 920 034	437 695	453 768	465 512	478 949
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	322 852	336 707	349 785	362 485	322 852	336 707	349 785	362 485
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 556 773	1 577 124	1 554 037	1 557 550	114 843	117 062	115 727	116 465
14	Autres obligations de financement contractuelles	1 395	1 043	1 396	2 098	1 395	1 043	1 396	2 098
15	Autres obligations de financement éventuel	192 103	94 313	37 591	46 695	44 656	35 015	37 591	46 695
16	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>2 227 672</b>	2 261 548	2 366 883	2 463 608
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 289 271	1 410 156	1 405 829	1 384 111	526 125	561 104	593 640	617 271
19	Autres entrées de trésorerie	55 913	59 452	93 757	81 273	55 913	59 452	93 757	81 273
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	<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>1 345 184</b>	1 469 608	1 499 585	1 465 384	<b>582 038</b>	620 555	687 397	698 544
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	1 345 184	1 469 608	1 499 585	1 465 384	582 038	620 555	687 397	698 544

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

Niveau de consolidation : 2

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 032 617	2 018 422	2 041 629	2 132 526
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					1 645 634	1 640 993	1 679 486	1 765 064
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					123,68%	123,14%	121,74%	120,97%

(\*) 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 30/06/2025, 31/03/2025, 31/12/2024 et 30/09/2024

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025		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	5 902 408	-	-	39 282	5 941 690
2	Fonds propres	5 902 408	-	-	39 282	5 941 690
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		9 441 313	-	-	8 804 472
5	Dépôts stables		6 145 803	-	-	5 838 513
6	Dépôts moins stables		3 295 510	-	-	2 965 959
7	Financement de gros :		6 560 296	748 822	14 940 566	17 025 141
8	Dépôts opérationnels		685 572	-	-	342 786
9	Autres financements de gros		5 874 724	748 822	14 940 566	16 682 355
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements :	11 522	1 723 620	-	624	624
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	11 522				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 723 620	-	624	624
14	Financement stable disponible total					31 771 927
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					298 845
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		787	2 478	8 165 472	6 943 426
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		262 093	-	-	131 047
17	Prêts et titres performants :		2 636 438	1 602 270	19 457 514	17 239 479
18	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 %.		-	-	-	-
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		1 104 784	108 868	3 280 693	3 445 605
20	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 :	-	853 252	815 233	7 926 996	7 538 485
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	18 052	12 122	256 210	181 624
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :	-	678 402	678 169	7 898 844	5 957 055

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025

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>		622 446	632 977	7 579 527	5 635 061
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>		-	-	350 981	298 334
25	<b>Actifs interdépendants</b>		-	-	-	-
26	<b>Autres actifs :</b>		<b>1 212 606</b>	<b>10 845</b>	<b>4 264 644</b>	<b>4 848 289</b>
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>				-	-
28	<i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i>		-	-	-	-
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		-			-
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		62 401			3 120
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 150 205	10 845	4 264 644	4 845 169
32	<b>Éléments de hors bilan</b>		<b>1 061</b>	<b>-</b>	<b>1 742 375</b>	<b>104 780</b>
33	<b>Financement stable requis total</b>					<b>29 565 866</b>
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					<b>107,46%</b>



Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025		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	5 721 038	-	-	37 473	5 758 511
2	Fonds propres	5 721 038	-	-	37 473	5 758 511
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		9 382 864	-	-	8 750 265
5	Dépôts stables		6 113 749	-	-	5 808 062
6	Dépôts moins stables		3 269 115	-	-	2 942 204
7	Financement de gros :		6 172 706	1 039 976	15 048 688	17 167 128
8	Dépôts opérationnels		606 246	-	-	303 123
9	Autres financements de gros		5 566 460	1 039 976	15 048 688	16 864 005
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements :	24 602	1 643 297	1 766	607	1 490
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	24 602				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 643 297	1 766	607	1 490
14	Financement stable disponible total					31 677 394
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					298 837
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 435	5 961	8 344 602	7 099 198
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		573 125	-	-	286 563
17	Prêts et titres performants :		2 589 512	1 643 226	19 210 639	17 024 685
18	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 %.		-	-	-	-
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		1 094 939	142 707	3 237 002	3 417 849
20	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 :	-	834 356	827 674	7 898 874	7 514 319
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	14 346	16 913	262 876	186 499
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :	-	660 217	672 845	7 733 367	5 802 330
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		617 356	629 700	7 421 980	5 494 648
24	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		-	-	341 396	290 187

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs :		1 242 125	3 844	3 920 982	4 518 152
27	Matières premières échangées physiquement				-	-
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP		-	-	-	-
29	Actifs dérivés affectant le NSFR		-			-
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		57 360			2 868
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		1 184 765	3 844	3 920 982	4 515 284
32	Éléments de hors bilan		1 151	-	1 924 475	114 824
33	Financement stable requis total					29 342 258
34	Ratio de financement stable net (%)					107,96%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 919 542	-	-	41 308	4 960 850
2	Fonds propres	4 919 542	-	-	41 308	4 960 850
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	
4	Dépôts de la clientèle de détail		9 275 297	-	-	8 647 549
5	Dépôts stables		5 995 630	-	-	5 695 849
6	Dépôts moins stables		3 279 667	-	-	2 951 700
7	Financement de gros :		6 134 411	841 238	15 134 813	17 109 027
8	Dépôts opérationnels		671 315	-	-	335 658
9	Autres financements de gros		5 463 096	841 238	15 134 813	16 773 369
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements :	15 905	1 691 195	-	-	-
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	15 905				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 691 195	-	-	-
14	Financement stable disponible total					30 717 425
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					298 798
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 603	7 271	8 887 708	7 562 095
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		293 664	-	-	146 832
17	Prêts et titres performants :		2 512 009	1 652 573	18 489 086	16 590 872
18	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 %.		-	-	-	-
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		844 051	139 359	3 203 532	3 357 617
20	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 :	-	1 023 395	831 488	7 929 278	7 629 798
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	14 106	20 137	300 763	212 617
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :	-	644 563	681 726	7 222 961	5 490 140
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		616 028	631 534	6 904 873	5 180 401
24	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		-	-	133 315	113 318

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs :		1 322 484	27 985	2 870 429	3 626 731
27	Matières premières échangées physiquement				-	-
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP		-	-	-	-
29	Actifs dérivés affectant le NSFR		-			-
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		63 994			3 200
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		1 258 490	27 985	2 870 429	3 623 532
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 598 615	94 932
33	Financement stable requis total					28 320 260
34	Ratio de financement stable net (%)					108,46%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 686 131	-	-	43 658	4 729 789
2	Fonds propres	4 686 131	-	-	43 658	4 729 789
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		9 224 547	-	-	8 603 622
5	Dépôts stables		6 030 587	-	-	5 729 058
6	Dépôts moins stables		3 193 960	-	-	2 874 564
7	Financement de gros :		6 249 707	769 369	15 339 664	17 341 486
8	Dépôts opérationnels		771 638	-	-	385 819
9	Autres financements de gros		5 478 069	769 369	15 339 664	16 955 667
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements :	18 154	1 770 712	-	138 413	138 413
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	18 154				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 770 712	-	138 413	138 413
14	Financement stable disponible total					30 813 310
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					298 799
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 656	7 925	8 735 497	7 433 316
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		473 223	-	-	236 612
17	Prêts et titres performants :		2 561 418	1 659 127	18 610 034	16 657 420
18	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 %.		-	-	-	-
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		871 023	223 206	3 177 148	3 375 853
20	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 :	-	1 045 738	770 422	7 910 294	7 591 920
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	18 148	14 885	308 307	216 916
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :	-	644 657	665 499	7 390 478	5 577 349
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		620 850	625 969	7 059 143	5 264 046
24	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		-	-	132 114	112 297

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs :		1 325 887	41 445	2 905 514	3 666 049
27	Matières premières échangées physiquement		-	-	-	-
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP		-	-	-	-
29	Actifs dérivés affectant le NSFR		-	-	-	-
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		65 689	-	-	3 284
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		1 260 198	41 445	2 905 514	3 662 765
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 604 500	91 677
33	Financement stable requis total					28 383 873
34	Ratio de financement stable net (%)					108,56%

# 5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément au règlement (UE) 575/2013 du Parlement européen et du Conseil modifié par le règlement (UE) 2019/876 du 20 mai 2019 (dit "CRR2"), notamment son article 448, et modifié par règlement (UE) 2024/1623 du 31 mai 2024 (dit "CRR3"), le Groupe Crédit Agricole est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

## 5.1 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	30/06/2025	31/12/2024
Choc parallèle vers le haut	(363 000)	(332 000)
Choc parallèle vers le bas	124 000	147 000
Pentification de la courbe	(90 000)	(83 000)
Aplatissement de la courbe	(1 000)	8 000
Hausse des taux courts	(94 000)	(78 000)
Baisse des taux courts	34 000	37 000
Perte maximale	(363 000)	-

#### Variation du produit net d'intérêts

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

En milliers d'euros	30/06/2025	31/12/2024
Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb)	8 342	1 397
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(8 174)	(1 238)

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés d'une part avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission<sup>2</sup> de 50% appliqué les 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.

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

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 +8 milliers d'euro, +6 milliers d'euro et +9 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -8 milliers d'euro, -6 milliers d'euro et -16 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle baissier.

### Hypothèses de calcul

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

#### ■ Valeur économique

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

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

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

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

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

#### ■ Produit net d'intérêts

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

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

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

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



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

---

Les informations relatives aux risques en matière environnementale, sociale et de gouvernance du Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse Régionale Nord de France ont été décrites lors de la publication réalisée au titre du Pilier 3 daté du 31 décembre 2024 en partie 10 (à compter de la page 211). Ce document peut être consulté à l'adresse suivante [https://communication.ca-norddefrance.fr/publication/publications\\_2025/](https://communication.ca-norddefrance.fr/publication/publications_2025/).

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

### **6.1 Partie 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental**

### **6.2 Partie 2 - Informations qualitatives sur le risque social**

### **6.3 Partie 3 - Informations qualitatives sur le risque de Gouvernance**

A noter, les informations mentionnées dans la partie Pilier 3 ESG qualitatif de fin 2024 sont largement issues du rapport sur l'état de durabilité intégré au Rapport Financier 2024 pour la Caisse régionale Nord de France et du rapport de durabilité intégré au Document d'enregistrement universel (DEU) pour le Groupe.

Pour toute information détaillée, ces documents sont disponibles respectivement sur le site internet du Crédit Agricole Nord de France et celui du Groupe Crédit Agricole.

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

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

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

	Secteur/Sous-secteur		Valeur comptable brute (en milliers d'euros)				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (en milliers d'euros)			Ventilation par tranche d'échéance				
			Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemen tal (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Echéance moyenne pondérée	
1	Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	8 514 401	121	12 130	1 458 691	251 426	(249 985)	(93 304)	(127 246)	2 745 267	2 620 570	2 857 290	291 275	8,65
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	2 106 783	-	-	284 730	27 425	(34 423)	(16 288)	(14 565)	723 229	803 508	574 454	5 592	7,37
3	B - Industries extractives	1 600	80	1	1 152	311	(196)	(57)	(138)	1 160	303	-	137	6,72
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	107	80	1	-	-	-	-	-	-	-	-	107	30,00
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,00
7	B.08 - Autres industries extractives	1 494	-	-	1 152	311	(196)	(57)	(138)	1 160	303	-	30	5,05
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,00
9	C - Industrie manufacturière	784 646	1	7	156 675	32 497	(21 772)	(8 848)	(10 040)	531 724	167 969	33 076	51 877	5,79
10	C.10 - Industries alimentaires	476 830	-	-	64 273	7 529	(6 531)	(2 611)	(2 509)	351 219	102 754	11 830	11 028	4,60

11	C.11 - Fabrication de boissons	11 300	-	-	1 932	1 027	(710)	(162)	(525)	5 297	2 167	-	3 837	12,70
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C.13 - Fabrication de textiles	31 359	-	-	4 050	2 590	(496)	(162)	(8)	15 058	7 212	9 031	58	7,40
14	C.14 - Industrie de l'habillement	441	-	-	30	4	(4)	(1)	(2)	399	34	-	8	3,15
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	25	-	-	-	6	-	-	-	19	-	-	6	9,51
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	3 407	-	-	283	100	(56)	(4)	(30)	1 432	1 454	471	50	6,47
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	14 047	-	-	3 746	3 530	(975)	(59)	(853)	10 799	3 191	-	58	4,01
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	4 045	-	-	970	1 385	(138)	(1)	(135)	2 678	875	-	492	6,42
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	30,00
20	C.20 - Industrie chimique	13 365	-	-	9 394	66	(935)	(881)	(38)	10 184	105	3 058	17	4,65
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	1 755	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	1 626	129	13,07
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	39 307	-	-	11 809	13	(987)	(771)	-	33 219	4 295	1 675	118	3,19
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	25 251	-	-	17 286	519	(1 655)	(1 490)	(37)	18 445	6 531	154	121	4,68
24	C.24 - Métallurgie	46 200	-	-	617	1	(168)	-	-	2 145	10 172	-	33 883	23,32
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	39 785	-	-	20 440	4 542	(3 908)	(1 109)	(2 646)	33 309	2 072	4 094	309	2,96
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	2 892	-	-	34	850	(151)	-	(143)	1 004	1 883	-	5	5,64
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	1 324	-	-	264	92	(41)	(29)	(10)	1 040	255	-	29	2,58
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	11 208	-	2	2 214	214	(118)	(27)	(30)	8 101	2 985	-	122	3,67
29	C.29 - Industrie automobile	4 676	-	5	728	2 454	(2 372)	(8)	(2 353)	3 495	10	490	681	7,09
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	164	-	-	-	-	(1)	-	-	159	-	-	5	3,58
31	C.31 - Fabrication de meubles	21 757	-	-	1 098	3 409	(413)	(10)	(166)	5 533	15 768	420	37	5,17

32	C.32 - Autres industries manufacturières	5 521	-	-	928	269	(31)	(15)	(7)	3 290	1 520	-	711	7,37
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	29 985	-	-	16 579	3 899	(2 084)	(1 509)	(546)	24 898	4 688	227	172	3,32
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	172 149	40	10 194	11 545	4 341	(3 571)	(497)	(2 294)	31 529	43 241	84 787	12 592	11,68
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	133 017	40	10 194	6 309	4 341	(3 054)	(168)	(2 294)	29 666	23 494	67 268	12 590	12,34
36	D35.11 - Production d'électricité	129 994	-	10 181	6 309	4 341	(3 052)	(168)	(2 294)	28 409	21 769	67 268	12 548	12,50
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	39 124	-	-	5 233	-	(517)	(330)	-	1 856	19 748	17 519	1	9,44
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	8	-	-	2	-	-	-	-	7	-	-	-	2,17
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	45 168	-	4	3 187	329	(488)	(171)	(106)	10 323	18 256	16 239	351	8,25
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	286 259	-	8	33 656	16 819	(12 927)	(1 160)	(8 963)	196 356	38 514	46 316	5 073	5,20
41	F.41 - Construction de bâtiments	155 797	-	8	11 254	3 502	(3 658)	(364)	(1 385)	97 570	14 355	41 947	1 925	5,84
42	F.42 - Génie civil	11 702	-	-	870	260	(145)	(26)	-	8 159	2 748	571	223	4,21
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	118 760	-	-	21 532	13 057	(9 124)	(770)	(7 578)	90 626	21 411	3 798	2 925	4,46
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 327 893	-	-	359 491	85 464	(77 154)	(19 821)	(51 406)	634 600	519 121	141 430	32 742	6,15
45	H - Transports et entreposage	86 455	-	17	20 252	2 039	(1 579)	(966)	(293)	45 726	31 946	7 245	1 540	5,25
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	51 835	-	6	9 276	1 790	(574)	(223)	(233)	40 675	9 309	953	899	3,92
47	H.50 - Transports par eau	585	-	-	388	-	(34)	(33)	-	237	-	344	5	8,01
48	H.51 - Transports aériens	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	30,00
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	34 002	-	-	10 588	244	(972)	(710)	(60)	4 812	22 637	5 948	605	7,20
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	33	-	10	-	5	-	-	-	2	-	-	31	28,27
51	I - Hébergement et restauration	275 580	-	-	121 816	20 915	(22 931)	(10 481)	(10 950)	132 680	99 076	39 666	4 158	5,93
52	L - Activités immobilières	3 427 866	-	1 900	466 186	61 287	(74 945)	(35 014)	(28 491)	437 939	898 636	1 914 078	177 213	11,51

53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	9 116 162	-	130 259	173 204	49 009	(43 321)	(11 966)	(25 340)	4 160 135	431 308	300 493	4 224 226	14,58
54	K - Activités financières et d'assurance	7 598 859	-	115 886	37 701	3 575	(5 894)	(3 158)	(1 549)	3 698 075	140 621	137 448	3 622 716	15,11
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	1 517 302	-	14 373	135 503	45 435	(37 427)	(8 808)	(23 791)	462 059	290 688	163 045	601 510	11,95
56	TOTAL	17 630 562	121	142 389	1 631 895	300 436	(293 307)	(105 270)	(152 586)	6 905 401	3 051 878	3 157 783	4 515 500	11,72

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

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

La Caisse Régionale Nord de France publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union, c'est-à-dire les entreprises qui répondent à au moins un des critères<sup>3</sup> listés dans l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818.

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

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

Les expositions relatives aux secteurs contribuant fortement au changement climatique sont en hausse de +2,9%. Si ces secteurs sont désignés comme « contribuant fortement au changement climatique », les expositions qui y sont liées peuvent être éligibles ou alignées à la taxonomie européenne sur les activités durables. A ce propos, les expositions alignées et relatives aux secteurs contribuant fortement au changement climatique ont augmenté de +11 % (encours de 10,9M€ au 31/12/2024 et encours de 12,1M€ au 30/06/2025).

<sup>3</sup> Les critères d'exclusions des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union sont les suivants :

- 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.

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

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

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

	Secteur de la contrepartie		Valeur comptable brute totale (en milliers d'euros)															Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé
			Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétique des sûretés)						Sans le label du certificat de performance énergétique des sûretés			
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
1	Total UE	18 815 537	1 948 610	5 932 265	5 886 365	2 408 416	698 693	483 293	64 805	187 024	1 003 789	2 153 241	1 425 853	492 649	281 660	13 206 516	86,55%	
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 710 107	295 981	386 143	288 135	160 589	81 890	129 547	135	377	1 017	5 086	2 424	877	239	2 699 951	48,51%	
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	16 105 431	1 652 629	5 546 121	5 598 230	2 247 827	616 803	353 746	64 670	186 647	1 002 772	2 148 155	1 423 428	491 772	281 421	10 506 565	96,32%	
4	Dont sûretés obtenues par prise de possession : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	13 805 823	1 651 750	4 723 986	4 611 043	1 887 074	547 160	384 810	-	-	-	-	-	-	-	11 429 746	100,00%	
6	Total non-UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Dont sûretés obtenues par prise de possession : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Conformément aux exigences du tableau et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m²/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. La Caisse Régionale Nord de France a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial.

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

Le Groupe Crédit Agricole et ses différentes entités ont décidé de rejoindre, courant 2021 puis 2022, trois coalitions d'institutions financières engagées pour contribuer à la neutralité carbone d'ici 2050 (Net Zero Banking Alliance, Net Zero Asset Managers Initiative et Net Zero Asset Owner Alliance). Si chacune des coalitions implique des engagements propres à chaque métier, certaines exigences forment un socle commun : fixation d'objectifs à la fois long (2050) et court-moyen terme (2025, 2030), avec des jalons intermédiaires, établissement d'une année de référence pour la mesure annuelle des émissions, choix d'un scénario de décarbonation exigeant et reconnu par la science, validation des objectifs et trajectoires par les plus hautes instances de gouvernance.

Dans ce contexte, le Groupe Crédit Agricole a décidé de se doter de moyens significatifs pour définir des objectifs et des trajectoires alignées sur un scénario net zéro. En 2021 et 2022, le Crédit Agricole a initié un important chantier méthodologique, regroupant toutes les entités du Groupe (filiales de Crédit Agricole S.A. et Caisses régionales), avec l'appui de son Comité scientifique, destiné à définir des trajectoires pour chaque métier et entité, pour les principaux secteurs de l'économie financés par la banque.

De niveau Groupe Crédit Agricole, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les dix secteurs les plus matériels au sein de nos portefeuilles de financement (pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier résidentiel, immobilier commercial, automobile, agriculture, acier, ciment). Ces dix secteurs représentent environ 60 % des encours du groupe Crédit Agricole et environ 75 % des émissions mondiales de gaz à effet de serre, ce qui appuie le fait que ce sont les secteurs prioritaires au vu des enjeux du changement climatique. Pour notre Caisse régionale, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les cinq secteurs les plus matériels parmi ceux présents dans nos portefeuilles de financement : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, automobile, agriculture, production d'électricité.

En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020) par secteur de nos émissions financées sur plusieurs secteurs. Pour calculer les émissions financées, nous utilisons la méthodologie PCAF2, qui permet de quantifier les émissions de gaz à effet de serre associées à nos portefeuilles d'investissement et de prêts. La méthodologie PCAF nous permet également de suivre l'intensité carbone de nos financements, en rapportant pour chaque secteur concerné les émissions financées à la production (flux physiques) financée. La méthodologie PCAF nous permet d'avoir une approche robuste, granulaire et adaptable dans le temps pour avoir des données de plus en plus précises.

Concernant le choix des scénarios, pour aligner nos portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5°C à horizon 2100, nous avons appuyé nos trajectoires sur le scénario NZE (Net Zero Emissions) développé par l'AIE3 sur la plupart des secteurs. Nous avons choisi d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques, pour d'autres secteurs, par exemple l'Immobilier (Carbon Risk Real Estate Monitor).

Le Groupe Crédit Agricole a publié en 2022, en 2023 et en 2024 des cibles intermédiaires d'ici à 2030, dans le cadre de ses engagements NZBA sur huit des dix secteurs prioritaires, dont immobilier commercial, production d'électricité, et automobile.

La Caisse Régionale Nord de France a formalisé ses plans d'accompagnement en 2023 sur les secteurs suivants : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, production d'électricité, automobile et agriculture, décrits dans son rapport sur l'état de durabilité (Cf. Point 2.3.2 Plans d'actions sectoriels p79 et 80 – Etat de durabilité CRNDF). Pour mieux appréhender les trajectoires de décarbonation, le Crédit Agricole a établi ses engagements Net Zéro au niveau Groupe, la Caisse Régionale Nord de France y contribue pour les 5 secteurs précités.



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

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

	Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée)(*)	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	1	0,00%	0,01	30,00	2

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

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

Par ailleurs, le tableau portant uniquement sur les expositions au bilan, Caisse Régionale Nord de France publie de façon volontaire la part des expositions hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés. Pour l’arrêté du 30/06/2025, celle-ci est non significative (0.05M€).

## **6.4.5 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, chroniques et aigus.

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

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

En l'état, la mesure de ces sensibilités présente des limites, notamment en termes de données, avec des impacts sur plusieurs choix méthodologiques : c'est le cas pour les mesures de sensibilité aux risques physiques climatiques des actifs physiques (par exemple, localisation insuffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation insuffisamment granulaire des lieux d'activités principales et dépendances des chaînes d'approvisionnement). En conséquence, l'approche du Groupe Crédit Agricole consiste à prioriser le développement interne de mesures à la plus haute résolution possible de certains aléas au niveau des actifs immobiliers financés ou en garantie (inondation, retrait-gonflement des argiles, submersion en France, inondation et glissement de terrain en Italie), et à utiliser des proxys géo-sectoriels à l'échelle des portefeuilles pour les mesures au niveau des activités économiques.

Les modalités d'alimentation des colonnes de ce modèle ont été modifiées par rapport à l'arrêté du 30 juin 2024. L'objectif de cette modification est d'assurer l'alignement du modèle publié par le Groupe Crédit Agricole avec les règles précisées par l'Autorité Bancaire Européenne dans le Q&A #2024\_7080 (caractère mutuellement exclusif des colonnes h, i et j).

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**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone géographique : périmètre total	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)														
	dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique														
	Ventilation par tranche d'échéance						dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée								Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	2 106 783	132 675	152 959	117 600	632	7,54	-	-	403 866	54 500	4 800	(5 902)	(3 102)	(2 160)
2	B - Industries extractives	1 600	74	19	-	13	7,73	-	-	107	74	20	(13)	(4)	(9)
3	C - Industrie manufacturière	784 646	41 016	11 607	2 296	3 509	5,62	-	-	58 428	11 980	1 781	(1 261)	(673)	(374)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	172 149	2 018	2 915	6 043	808	11,63	-	-	11 784	739	278	(229)	(32)	(147)
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	45 168	657	1 168	952	40	8,18	-	-	2 817	114	20	(31)	(11)	(7)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	286 259	21 220	4 389	5 876	349	5,33	-	-	31 833	4 215	1 283	(970)	(200)	(470)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 327 893	66 559	60 901	18 245	2 649	6,23	-	-	148 353	38 476	8 570	(5 317)	(2 741)	(2 090)
8	H - Transports et entreposage	86 455	3 042	2 104	555	87	5,26	-	-	5 788	1 420	64	(116)	(68)	(27)
9	L - Activités immobilières	3 427 866	52 166	121 284	285 902	20 764	11,78	-	-	480 115	64 157	6 600	(8 837)	(5 290)	(2 149)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	16 105 431	49 561	180 494	958 424	349 823	16,07	651 477	-	886 826	162 024	11 347	(11 425)	(6 669)	(3 749)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 710 107	36 822	98 229	233 011	5 988	11,23	4 952	-	369 097	59 083	7 084	(8 189)	(4 676)	(2 396)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	8 771 967	453 885	54 767	38 649	386 214	13,98	-	-	933 515	36 846	4 631	(6 021)	(3 035)	(2 307)

14	Autres secteurs pertinents	275 580	23 028	18 241	7 671	573	6,07	-	-	49 513	23 624	2 383	(3 608)	(2 096)	(1 271)
15	I - Hébergement et restauration	67 153	3 999	243	128	322	5,65	-	-	4 692	726	142	(245)	(158)	(60)
16	K - Activités financières et d'assurance	7 598 859	399 708	17 906	16 382	383 955	15,00	-	-	817 951	4 170	202	(660)	(342)	(167)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	342 557	10 137	8 060	6 984	569	7,85	-	-	25 749	3 878	329	(473)	(234)	(136)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	190 024	6 960	4 067	1 200	341	5,78	-	-	12 568	879	293	(193)	(39)	(91)
19	O - Administration publique	2 204	15	85	41	-	9,63	-	-	141	8	-	(1)	-	-
20	P - Enseignement	59 526	855	822	2 262	9	10,85	-	-	3 947	254	156	(155)	(5)	(104)
21	Q - Santé humaine et action sociale	132 864	5 321	3 032	1 900	99	6,45	-	-	10 351	2 146	446	(279)	(83)	(169)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	57 035	2 803	1 573	682	183	6,23	-	-	5 240	882	367	(282)	(66)	(199)
23	S - Autres activités de services	46 088	1 055	739	1 400	164	10,02	-	-	3 358	279	309	(122)	(12)	(107)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités	77	5	-	-	-	2,98	-	-	5	-	4	(3)	-	(3)
25	U - Activités extra territoriales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Le Groupe Crédit Agricole a décidé d'appliquer les dispositions transitoires incluses dans la consultation de l'ABE de mai 2025<sup>4</sup>, réaffirmées dans sa No Action Letter<sup>5</sup> d'août 2025 qui permettent de suspendre les obligations de publication des modèles 6 à 10 du Pilier 3 ESG relatifs au Green Asset Ratio (GAR) et aux autres mesures d'atténuation du changement climatique jusqu'à l'entrée en vigueur des ITS modifiés.

<sup>4</sup> [EBA launches consultation on amended disclosure requirements for ESG risks, equity exposures and aggregate exposure to shadow banking entities | European Banking Authority](#)

<sup>5</sup> [The EBA issues a no-action letter on the application of ESG disclosure requirements and updates the EBA ESG risks dashboard with December 2024 data | European Banking Authority](#)

## 7. ANNEXES

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

30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves</b>				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 184 481	1 184 481	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	507 844	507 844	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	676 637	676 637	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	4 667 560	4 667 560	c
EU-3a	Fonds pour risques bancaires généraux	-	-	
4	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1	-	-	
5	Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés)	-	-	d
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	-	-	b
6	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>5 852 041</b>	<b>5 852 041</b>	
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires</b>				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(39 295)	(39 295)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(19 542)	(19 542)	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

30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	-	-	
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)	(63)	(63)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(20 608)	(20 608)	
17	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
18	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(2 325 779)	(2 325 779)	
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)	-	-	

30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
23	dont : détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important	-	-	
24	Sans objet	-	-	
25	dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles	-	-	
EU-25a	Pertes de l'exercice en cours (montant négatif)	-	-	
EU-25b	Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, sauf si l'établissement ajuste dûment le montant des éléments CET1 dans la mesure où ces impôts réduisent le montant à concurrence duquel ces éléments peuvent servir à couvrir les risques ou pertes (montant négatif)	-	-	
26	Sans objet	-	-	
27	Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
27a	Autres ajustements réglementaires	(33 937)	(33 937)	
28	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>	<b>(2 439 224)</b>	<b>(2 439 224)</b>	
29	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>3 412 817</b>	<b>3 412 817</b>	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments</b>				
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	
31	dont : classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable	-	-	j
32	dont : classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable	-	-	
33	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	k
EU-33a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	
EU-33b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	l
34	Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	

30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
35	dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
36	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires</b>	-	-	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires</b>				
37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
38	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
39	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
40	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
41	Sans objet	-	-	
42	Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
42a	Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1	-	-	
43	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
44	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3 412 817</b>	<b>3 412 817</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments</b>				
46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	m
47	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'Article 486, paragraphe 4, du CRR	-	-	n
EU-47a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	
EU-47b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	



30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
48	Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	
49	dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
50	Ajustements pour risque de crédit	39 282	39 282	
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires</b>	<b>39 282</b>	<b>39 282</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires</b>				
52	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	-	-	
53	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
54	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(2 474)	(2 474)	
54a	Sans objet	-	-	
55	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
56	Sans objet	-	-	
EU-56a	Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif)	-	-	
EU-56b	Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2	-	-	
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>(2 474)</b>	<b>(2 474)</b>	
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>36 807</b>	<b>36 807</b>	
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>	<b>3 449 624</b>	<b>3 449 624</b>	
60	<b>Montant total d'exposition au risque</b>	<b>11 702 480</b>	<b>11 702 480</b>	
<b>Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins</b>				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	29,16%	29,16%	

30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
62	Fonds propres de catégorie 1	29,16%	29,16%	
63	Total des fonds propres	29,48%	29,48%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,95%	7,95%	
65	dont : exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont : exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,95%	0,95%	
67	dont : exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%	0,00%	
EU-67a	dont : exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,00%	0,00%	
EU-67b	dont : exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	0,00%	0,00%	
68	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres</b>	<b>21,48%</b>	<b>21,48%</b>	
<b>Minima nationaux (si différents de Bâle III)</b>				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
<b>Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)</b>				
72	Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	573 860	573 860	
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)	506	506	
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)	68 911	68 911	0
<b>Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>				
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	-	-	
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	-	-	

30/06/2025

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
<i>(en milliers d'euros)</i>				
78	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	155 033	155 033	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	39 282	39 282	
<b>Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)</b>				
80	Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive	-	-	
81	Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
82	Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	-	-	
83	Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
84	Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	-	-	
85	Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	

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

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2025	30/06/2025	
Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Caisse, Banques centrales	132 081	132 081	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	97 009	97 009	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	564 497	564 497	
4	Instruments dérivés de couverture	212 790	212 790	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	645 931	645 931	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	3 044 233	3 044 233	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	4 369 166	4 369 166	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2025	30/06/2025	
8	Prêts et créances sur la clientèle	28 424 998	28 424 998	
9	Titres de dettes	548 219	548 219	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(130 150)	(130 150)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	83 258	83 258	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	71 254	71 254	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	356 897	356 897	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	63	63	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	184 894	184 894	
21	Immobilisations corporelles	240 112	240 112	
22	Immobilisation incorporelles	17 937	17 937	e
23	Ecart d'acquisition	1 605	1 605	e
24	<b>Total de l'actif</b>	<b>38 793 477</b>	<b>38 793 477</b>	
<b>Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	100 188	100 188	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	
4	Instruments dérivés de couverture	79 455	79 455	
5	Dettes envers les établissements de crédit	18 842 048	18 842 048	
6	Dettes envers la clientèle	12 847 881	12 847 881	
7	Dettes représentées par un titre	119 706	119 706	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-	
9	Passifs d'impôts courants et différés	15 226	15 226	
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	698 287	698 287	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2025	30/06/2025	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-	
18	Provisions	109 388	109 388	
19	Dettes subordonnées	-	-	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	-	-	m , n
22	<b>Total dettes</b>	<b>32 812 179</b>	<b>32 812 179</b>	
<b>Capitaux propres</b>				
1	Capitaux propres – part du Groupe	5 972 931	5 972 931	
2	Capital et réserves liées	1 184 853	1 184 853	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 186 902	1 186 902	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	3 634 680	3 634 680	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	1 032 879	1 032 879	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	120 519	120 519	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	8 367	8 367	d
11	<b>Total des capitaux propres</b>	<b>5 981 298</b>	<b>5 981 298</b>	
12	<b>Total du passif</b>	<b>38 793 477</b>	<b>38 793 477</b>	