

Caisse Régionale Brie Picardie

**INFORMATIONS AU TITRE DU
PILIER 3**

Au 30 juin 2022

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)	3
2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL	5
2.1 Ratios de solvabilité	6
2.2 Ratio de levier	13
3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	18
3.1 Synthèse des emplois pondérés	18
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	19
3.3 Risque de contrepartie	53
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	65
3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire	66
3.6 Expositions de titrisation	66
3.7 Risques de marché	67
4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	69
5. RISQUES DE TAUX D'INTERET	80
5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	80
5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	80
6. ANNEXES	83

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE LA CAISSE RÉGIONALE BRIE PICARDIE (EU KM1)

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

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 449 515	2 478 346	2 511 016	2 292 172	2 289 020
2	Fonds propres de catégorie 1	2 449 515	2 478 346	2 511 016	2 292 172	2 289 020
3	Fonds propres totaux	2 486 385	2 513 885	2 539 350	2 321 017	2 311 825
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	10 946 832	10 734 941	10 614 156	11 208 955	11 426 104
Ratios de solvabilité (en % des RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,38%	23,09%	23,66%	20,45%	20,03%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,38%	23,09%	23,66%	20,45%	20,03%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	22,71%	23,42%	23,92%	20,71%	20,23%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,02%	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	2,52%	2,53%	2,52%	2,53%	2,52%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,52%	10,53%	10,53%	10,53%	10,52%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,71%	15,42%	15,92%	12,71%	12,23%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	31 514 307	30 991 920	31 406 857	30 952 425	30 387 235
14	Ratio de levier (%)	7,77%	8,00%	8,00%	7,41%	7,53%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,01%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,01%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 425 407	4 040 186	3 748 405	3 478 651	3 255 474
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 800 802	2 676 480	2 699 704	2 673 182	2 687 807
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	337 294	319 510	354 707	459 836	642 535
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 463 508	2 356 970	2 344 997	2 213 346	2 045 272
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	179,64%	171,41%	159,85%	157,17%	159,17%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	29 255 312	29 774 972	29 122 015	28 706 388	28 373 409
19	Financement stable requis total	25 178 740	25 756 763	25 293 862	24 983 596	24 626 969
20	Ratio NSFR (%)	116,19%	115,60%	115,14%	114,90%	115,21%

Au 30 juin 2022, les ratios de la Caisse Régionale Brie Picardie sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

L'évolution du ratio global de solvabilité entre le 30 juin et le 31 mars 2022 résulte d'une part d'une hausse des emplois pondérés de +212 millions d'euros en raison d'une augmentation de la CVA de la société de titrisation, ainsi qu'une augmentation de l'exposition pondérée.

D'autre part, d'une baisse des fonds propres de -27 millions d'euros du fait d'une :

- Hausse de la PVA sur les actifs de l'entité Brie Picardie Expansion,
- Hausse des provisions suite à l'actualisation de la filière surveillance et des paramètres de stress,
- Hausse de la déduction des engagements de paiement irrévocables (EPI) au profit du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR), suite au passage de la garantie EPI du hors bilan en compte d'avance.

Suite à la baisse des fonds propres, le ratio de levier passe de 8% à 7,7%.

Par ailleurs, le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) est en hausse de 8 points à 179,64%, suite au retour de liquidité lié aux appels de marge reçus sur la période.

2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

Dans le cadre des accords de Bâle 3, le règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (Capital Requirements Regulation, dit "CRR") tel que modifié par CRR n°2019/876 (dit "CRR 2") impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations prudentielles. Ces informations sont à disposition sur le site internet suivant dans le document « Informations au titre du Pilier 3 »: <https://www.ca-briepicardie.com>

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

2.1 Ratios de solvabilité

2.1.1 Situation au 30 juin 2022

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)	30/06/2022	31/12/2021
	Phasé	Phasé
Capital et réserves liées	1 728 151	1 723 554
Autres réserves / Résultats non distribués	2 201 487	2 016 422
Autres éléments du résultat global accumulés	703 011	700 705
Résultat de l'exercice	154 351	216 591
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	4 787 000	4 657 272
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	-	-
Intérêts minoritaires éligibles	-	-
(-) Filtres prudentiels	(70 704)	(58 496)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(70 569)	(58 386)
(-) Ajustements réglementaires	(12 255)	(12 335)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(539)	(621)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	-	-
<i>Insuffisance des ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées selon l'approche notations internes et pertes anticipées des expositions sous forme d'actions</i>	(11 716)	(11 714)
Dépassement de franchises	(2 033 221)	(2 026 185)
Autres éléments du CET1	(221 305)	(49 240)
TOTAL CET1	2 449 515	2 511 016
Instruments AT1	-	-
Autres éléments AT1	-	-
TOTAL TIER 1	2 449 515	2 511 016
Instruments Tier 2	-	-
Autres éléments Tier 2	36 869	28 334
TOTAL CAPITAL	2 486 385	2 539 350
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	10 946 832	10 614 156
Ratio CET1	22,38%	23,66%
Ratio Tier 1	22,38%	23,66%
Ratio Total capital	22,71%	23,92%

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

2.1.2 Exigences prudentielles

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

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

Exigences minimales de fonds propres y compris coussins de fonds propres	30/06/2022	31/12/2021
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,00%	0,00%
Exigence globale de coussins de fonds propres	2,52%	2,52%
Exigence de CET1	7,02%	7,02%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
Exigence globale de capital	10,52%	10,52%

Exigences minimales au titre du Pilier 1

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

Exigences minimales au titre du Pilier 2

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

Exigence globale de coussins de fonds propres

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

Exigences globale de coussins de fonds propres	30/06/2022	31/12/2021
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,02%	0,02%
Exigence globale de coussins de fonds propres	2,52%	2,52%

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

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

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) (en milliers d'euros)		30/06/2022	31/12/2021
1	Montant total d'exposition au risque	10 946 832	10 614 156
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,02%	0,02%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	2 657	2 589

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

30/06/2022 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
Ventilation par pays	Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total			
Angola	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Algerie	-	22	-	-	-	22	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	-	135	-	-	-	135	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Allemagne	-	18 675	-	-	-	18 675	300	-	-	300	3 750	0,04%	0,00%
Andorre	-	8	-	-	-	8	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Argentine	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Arménie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Australie	-	369	-	-	-	369	1	-	-	1	11	0,00%	0,00%
Autres - Non souverain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Autriche	-	327	-	-	-	327	4	-	-	4	45	0,00%	0,00%
Azerbaïdjan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bahamas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bahrein	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bangladesh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Belgique	-	14 833	-	-	-	14 833	388	-	-	388	4 851	0,05%	0,00%
Benin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bermudes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bresil	-	146	-	-	-	146	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Bulgarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Republique Tchèque	-	50	-	-	-	50	-	-	-	-	1	0,00%	0,50%
Caimanes- Iles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cameroun	-	1 119	-	-	-	1 119	2	-	-	2	31	0,00%	0,00%
Canada	-	2 414	-	-	-	2 414	12	-	-	12	150	0,00%	0,00%
Chili	-	54	-	-	-	54	2	-	-	2	20	0,00%	0,00%
Chine	-	1 666	-	-	-	1 666	8	-	-	8	96	0,00%	0,00%
Chypre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%

30/06/2022 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
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			
Colombie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Congo- République démocratique du	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Coree du sud	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cote d'Ivoire	-	518	-	-	-	518	2	-	-	2	30	0,00%	0,00%
Croatie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cuba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Curacao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Danemark	-	4 984	-	-	-	4 984	230	-	-	230	2 871	0,03%	0,00%
Egypte	-	56	-	-	-	56	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Emirats Arabes Unis	-	1 574	-	-	-	1 574	8	-	-	8	94	0,00%	0,00%
Espagne	-	7 525	-	-	-	7 525	286	-	-	286	3 580	0,04%	0,00%
Etats-Unis	-	19 741	-	-	-	19 741	591	-	-	591	7 386	0,08%	0,00%
Finlande	-	3	-	-	-	3	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
France	614 409	24 235 083	-	-	13	24 849 506	705 617	-	3	705 620	8 820 254	94,58%	0,00%
Royaume uni	-	5 276	-	-	-	5 276	40	-	-	40	498	0,01%	0,00%
Grece	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Gabon	-	659	-	-	-	659	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Ghana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Guernesey	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hongrie	-	17	-	-	-	17	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Hong kong	-	2 589	-	-	-	2 589	8	-	-	8	101	0,00%	1,00%
Inde	-	317	-	-	-	317	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Irlande	-	1 921	-	-	-	1 921	58	-	-	58	725	0,01%	0,00%
Iles vierges Britanniques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Indonesie	-	162	-	-	-	162	2	-	-	2	19	0,00%	0,00%
Iran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Israel	-	17	-	-	-	17	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Italie	-	971	-	-	-	971	3	-	-	3	34	0,00%	0,00%
Japon	-	332	-	-	-	332	1	-	-	1	10	0,00%	0,00%

30/06/2022 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
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			
Jersey	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Jordanie	-	52	-	-	-	52	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Kenya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Koweït	-	378	-	-	-	378	1	-	-	1	11	0,00%	0,00%
Luxembourg	435	6 849 276	-	-	-	6 849 711	36 206	-	-	36 206	452 580	4,85%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lettonie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liban	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liberia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liechtenstein	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lituanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Madagascar	-	535	-	-	-	535	1	-	-	1	12	0,00%	0,00%
Mali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Malte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Man- Ile de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maroc	-	1 606	-	-	-	1 606	5	-	-	5	58	0,00%	0,00%
Marshall- Iles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maurice	-	174	-	-	-	174	1	-	-	1	6	0,00%	0,00%
Mauritanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mexique	-	25	-	-	-	25	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Monaco	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Mongolie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pays-Bas	-	59 621	-	-	-	59 621	2 021	-	-	2 021	25 265	0,27%	0,00%
Namibie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Norvege	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Nouvelle-Calédonie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Nouvelle-Zélande	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Oman	-	422	-	-	-	422	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Philippines	-	98	-	-	-	98	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%

30/06/2022 (en milliers d'euros)	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
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			
Portugal	-	1 246	-	-	-	1 246	19	-	-	19	237	0,00%	0,00%
Panama	-	68	-	-	-	68	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Paraguay	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Perou	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pologne	-	104	-	-	-	104	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Qatar	-	7	-	-	-	7	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Russie	-	465	-	-	-	465	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Roumanie	-	6	-	-	-	6	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Arabie Saoudite	-	8	-	-	-	8	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Singapour	-	4 235	-	-	-	4 235	10	-	-	10	131	0,00%	0,00%
Senegal	-	264	-	-	-	264	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Serbie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Slovaquie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Suisse	-	10 976	-	-	-	10 976	228	-	-	228	2 844	0,03%	0,00%
Suede	-	71	-	-	-	71	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Syrienne- République arabe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Taiwan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Thaïlande	-	631	-	-	-	631	5	-	-	5	59	0,00%	0,00%
Togo	-	22	-	-	-	22	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Tunisie	-	11	-	-	-	11	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Turquie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Ukraine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Uruguay	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Viet nam	-	432	-	-	-	432	3	-	-	3	37	0,00%	0,00%
Yemen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Total	614 845	31 254 269	-	-	13	31 869 127	746 073	-	3	746 076	9 325 948	100,00%	

2.2 Ratio de levier

2.2.1 Cadre réglementaire

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

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

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

2.2.2 Situation au 30 juin 2022

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

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

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2022	31/12/2021
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	38 511 915	38 122 938
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)	-	(9 200)
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)	(2 165 171)	(2 135 657)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	36 346 744	35 978 081
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	2 260 229	179 354
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	168 784	457 577
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	-	-
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients (méthode de l'exposition initiale)	-	-
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	-	-
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	-	-
13	Expositions totales sur dérivés	2 429 013	636 931
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	-	-
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	619	191
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	-	-
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'Article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'Article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	619	191
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	3 484 967	3 247 564
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(1 740 767)	(1 554 052)

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2022	31/12/2021
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	Expositions de hors bilan	1 744 200	1 693 512
Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(9 006 268)	(6 901 858)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	-	-
EU-22c	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)	-	-
EU-22d	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)	-	-
EU-22e	(Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement)	-	-
EU-22f	(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)	-	-
EU-22g	(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)	-	-
EU-22h	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)	-	-
EU-22i	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)	-	-
EU-22j	(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)	-	-
EU-22k	(Total des expositions exemptées)	(9 006 268)	(6 901 858)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	2 449 515	2 511 016
24	Mesure de l'exposition totale	31 514 307	31 406 857
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	7,77%	8,00%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	7,77%	8,00%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	7,77%	8,00%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

La hausse des expositions totales sur dérivés s'explique par un effet de l'évolution des taux sur les valeurs de marché.

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

Montant Applicable - en milliers d'euros		30/06/2022
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	40 256 385
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	683 598
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	619
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	1 744 200
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)	-
EU-11a	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	(9 006 268)
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	(2 164 226)
13	Mesure de l'exposition totale	31 514 307

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

Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en milliers d'euros)		30/06/2022
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	32 357 296
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	32 357 296
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	1 009 877
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	1 560 053
EU-7	Établissements	117 390
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	17 871 199
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 719 802
EU-10	Entreprises	5 158 838
EU-11	Expositions en défaut	299 929
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	1 620 208

3. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

3.1 Synthèse des emplois pondérés

3.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	9 936 120	9 733 253	794 890
2	Dont approche standard	670 803	1 605 141	53 664
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 740 511	2 744 919	299 241
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 393 884	2 439 246	191 511
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	3 130 923	2 943 948	250 474
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	202 658	88 550	16 213
7	Dont approche standard	16 047	28 214	1 284
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	182 696	60 302	14 616
9	Dont autres CCR	3 915	35	313
15	Risque de règlement	4	-	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	39	11	3
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	39	11	3
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	808 012	792 342	64 641
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	32 288	27 882	2 583
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	775 723	764 459	62 058
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	216 929	239 947	17 354
25	Total	10 946 832	10 614 156	875 747

La forte évolution de la CVA s'explique par une méthode de calcul qui est impactée par une évolution des prix de marché.

3.2 Risque de crédit et de contrepartie

On entend par :

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

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

3.2.1 Prêts, avances et titres de créances par échéance

MATURITÉ RÉSIDUELLE DES EXPOSITIONS (EU CR1-A)

30/06/2022		Valeur exposée au risque nette					
		À vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en milliers d'euros)							
1	Prêts et avances	-	3 718 683	9 640 789	15 800 488	63 291	29 223 251
2	Titres de créance	-	443 310	529 555	721 256	299 477	1 993 598
3	Total	-	4 161 993	10 170 344	16 521 744	362 768	31 216 849

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	5 361 819	5 361 819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	29 350 250	27 379 366	1 970 884	303 617	2 965	300 652	(252 033)	(112 910)	(139 123)	(178 583)	(288)	(178 295)	-	22 732 278	102 309
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	1 329 718	1 313 159	16 559	2 011	-	2 011	(1 593)	(1 027)	(566)	(493)	-	(493)	-	9 901	-
040	Établissements de crédit	778 111	778 111	-	-	-	-	(37)	(37)	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	719 403	672 628	46 775	9 206	-	9 206	(14 413)	(10 690)	(3 723)	(5 663)	-	(5 663)	-	460 170	3 079
060	Entreprises non financières	6 180 635	5 537 762	642 873	121 539	280	121 259	(123 035)	(69 976)	(53 059)	(81 165)	(88)	(81 077)	-	3 897 061	33 728
070	Dont PME	5 734 153	5 126 913	607 240	117 737	280	117 457	(116 766)	(67 350)	(49 416)	(79 528)	(88)	(79 440)	-	3 758 958	33 294
080	Ménages	20 342 383	19 077 706	1 264 677	170 861	2 685	168 176	(112 955)	(31 180)	(81 775)	(91 262)	(200)	(91 062)	-	18 365 146	65 502
090	Titres de créance	1 991 694	1 666 187	20 028	3 044	-	-	(1 140)	(587)	(553)	-	-	-	-	93 257	-
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrations publiques	671 564	671 564	-	-	-	-	(211)	(211)	-	-	-	-	-	42 491	-
120	Établissements de crédit	351 938	346 817	5 121	-	-	-	(300)	(181)	(119)	-	-	-	-	50 766	-

(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	374 705	69 824	-	3 044	-	-	(18)	(18)	-	-	-	-	-	-	-
140	Entreprises non financières	593 487	577 982	14 907	-	-	-	(611)	(177)	(434)	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	17 408 540	17 309 009	99 531	18 675	14	18 661	(30 250)	(17 586)	(12 664)	(7 141)	(2)	(7 139)	-	427 189	1 591
160	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrations publiques	183 324	183 199	125	-	-	-	(321)	(320)	(1)	-	-	-	-	-	-
180	Établissements de crédit	13 961 567	13 961 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Autres entreprises financières	107 293	106 893	400	122	-	122	(1 013)	(920)	(93)	-	-	-	-	15 616	-
200	Entreprises non financières	2 133 660	2 056 473	77 187	17 473	-	17 473	(24 268)	(13 313)	(10 955)	(7 083)	-	(7 083)	-	212 879	1 566
210	Ménages	1 022 696	1 000 877	21 819	1 080	14	1 066	(4 648)	(3 033)	(1 615)	(58)	(2)	(56)	-	198 694	25
220	Total	54 112 303	51 716 381	2 090 443	325 336	2 979	319 313	(283 423)	(131 083)	(152 340)	(185 724)	(290)	(185 434)	-	23 252 724	103 900

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

		Valeur comptable brute
(en milliers d'euros)		
010	Stock initial de prêts et avances non performants	303 617
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	-
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	-
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
060	Stock final de prêts et avances non performants	303 617

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

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

QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (EU CQ1)

		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes		Sur des expositions renégociées performantes	Sur des expositions renégociées non performantes	dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation		
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
(en milliers d'euros)									
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	111 075	57 678	54 794	54 794	(10 333)	(23 293)	105 858	26 453
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	2 050	4 755	4 755	4 755	(376)	(1 968)	3 356	2 690
060	Entreprises non financières	63 754	27 859	27 608	27 608	(6 893)	(13 763)	52 423	10 294
070	Ménages	45 271	25 064	22 431	22 431	(3 064)	(7 562)	50 079	13 469
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	1 372	2 604	2 593	2 593	(138)	(1)	855	410
100	Total	112 447	60 282	57 387	57 387	(10 471)	(23 294)	106 713	26 863

QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

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

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

		Valeur comptable / montant nominal brut			Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
		Dont non performantes		Dont soumises à dépréciation			
			Dont en défaut				
(en milliers d'euros)							
010	Expositions au bilan	31 648 605	306 661	300 652	31 340 082	(431 756)	-
020	France	31 174 475	306 559	300 550	30 905 832	(431 152)	-
020	Belarus	-	-	-	-	-	-
020	Monaco	-	-	-	-	-	-
020	Suisse	12 672	-	-	12 672	(25)	-
020	Ukraine	-	-	-	-	-	-
020	Danemark	4 980	-	-	4 980	-	-
020	Espagne	19 527	-	-	19 527	(48)	-
020	Finlande	2	-	-	2	-	-
020	Allemagne	17 769	36	36	17 769	(46)	-
020	Royaume uni	7 090	-	-	7 090	(32)	-
020	Pays-Bas	108 322	-	-	108 322	(35)	-
020	Luxembourg	208 773	-	-	168 893	(60)	-
020	Suede	67	-	-	67	-	-
020	Belgique	8 498	5	5	8 498	(80)	-
070	Autres pays	-	-	-	-	-	-
080	Expositions hors bilan	17 427 215	18 675	18 661			
020	France	17 419 122	18 675	18 661			
020	Monaco	-	-	-			
020	Royaume uni	433	-	-			
100	Japon	2	-	-			
020	Luxembourg	15	-	-			
110	Etats-Unis	423	-	-			
140	Autres pays	-	-	-			
150	Total	49 075 820	325 336	319 313	31 340 082	(431 756)	37 391

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	-	-	-	-	-	-
020	Industries extractives	-	-	-	-	-	-
030	Industrie manufacturière	-	-	-	-	-	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	-	-	-	-	-	-
050	Production et distribution d'eau	-	-	-	-	-	-
060	Construction	-	-	-	-	-	-
070	Commerce	-	-	-	-	-	-
080	Transport et stockage	-	-	-	-	-	-
090	Hébergement et restauration	-	-	-	-	-	-
100	Information et communication	-	-	-	-	-	-
110	Activités financières et d'assurance	-	-	-	-	-	-
120	Activités immobilières	-	-	-	-	-	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	-	-	-	-	-	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	-	-	-	-	-	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	-	-	-	-	-	-
160	Enseignement	-	-	-	-	-	-
170	Santé humaine et action sociale	-	-	-	-	-	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	-	-	-	-	-	-
190	Autres services	-	-	-	-	-	-
200	Total	-	-	-	-	-	-

EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

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

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

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

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

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

3.2.3 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		RWA et densité des RWA	
		Expositions au bilan	Expositions hors bilan	Expositions au bilan	Expositions hors bilan	RWA	Densité des RWA (%)
1	Administrations centrales ou banques centrales	79 931	-	79 931	-	187 064	2,3403
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	0,00%
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00%
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	0,00%
6	Établissements	85 155	6 935	85 155	6 935	5 068	5,50%
7	Entreprises	115 630	7 758	115 630	7 758	123 388	100,00%
8	Clientèle de détail	307	1 047	307	1 047	999	73,77%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	0,00%
10	Expositions en défaut	197	-	197	-	295	150,00%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	0,00%
12	Obligations garanties	-	-	-	-	-	0,00%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	0,00%
14	Organismes de placement collectif	71 745	-	71 745	-	30 759	42,87%
15	Actions	-	-	-	-	-	0,00%
16	Autres éléments	417 293	3	417 293	3	323 232	77,46%
17	Total	770 257	15 743	770 257	15 743	670 803	85,34%

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

Catégories d'expositions (en milliers d'euros)		Pondération de risque															Total	Dont non notées
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres		
1	Administrations centrales ou banques centrales	5 106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 825	-	-	-	79 931	79 931
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Établissements	66 752	-	-	-	25 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92 090	92 090
7	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123 388	-	-	-	-	-	123 388	123 388
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	1 354	-	-	-	-	-	-	1 354	1 354
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197	-	-	-	-	197	197
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligations garanties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Expositions sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Parts ou actions d'organismes de placement collectif	17 407	-	307	-	14 988	-	23 943	-	-	14 352	720	-	-	28	-	71 745	64 448
15	Expositions sous forme d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Autres éléments	92 941	-	-	-	1 404	-	-	-	-	322 951	-	-	-	-	-	417 296	417 296
17	Total	182 207	-	307	-	41 730	-	23 943	-	1 354	460 690	917	74 825	-	28	-	786 000	778 703

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	891 836	12 750	0,08%	1 181 561	0,00%	-	45,00%	2,50	12 270	1,04%	8	(262)
	0,00 à <0,10	890 461	12 750	0,08%	1 180 187	0,00%	-	45,00%	2,50	11 790	1,00%	7	(260)
	0,10 à <0,15	1 375	-	0,00%	1 375	0,12%	-	45,00%	2,50	480	34,94%	1	(2)
	0,15 à <0,25	38 102	-	0,00%	38 102	0,16%	-	45,00%	2,50	15 672	41,13%	27	(34)
	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	8	-	0,00%	8	0,74%	-	45,07%	2,50	7	90,03%	-	-
	0,75 à <1,75	8	-	0,00%	8	0,74%	-	45,07%	2,50	7	90,03%	-	-
	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)		929 946	12 750	0,08%	1 219 671	0,01%	-	45,00%	2,50	27 950	2,29%	35	(295)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	7 566 123	464 124	0,09%	8 094 433	0,03%	-	9,62%	2,50	290 306	3,59%	270	(866)
	0,00 à <0,10	7 566 123	464 124	0,09%	8 094 433	0,03%	-	9,62%	2,50	290 306	3,59%	270	(866)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	45 621	1 213	0,08%	49 924	0,16%	-	45,00%	2,50	20 535	41,13%	36	(43)
	0,25 à <0,50	73 924	758	0,07%	83 074	0,30%	-	45,00%	2,50	58 063	69,89%	114	(198)
	0,50 à <0,75	14 635	225	0,08%	14 803	0,60%	-	45,00%	2,50	11 840	79,98%	40	(115)
	0,75 à <2,50	7 593	195	0,08%	7 739	1,07%	-	44,60%	2,50	8 601	111,14%	37	(39)
	0,75 à <1,75	7 593	195	0,08%	7 739	1,07%	-	44,60%	2,50	8 601	111,14%	37	(39)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	10,00 à <100,00	2 100	-	0,00%	2 100	20,00%	-	45,00%	2,50	5 303	252,53%	189	(68)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	2 100	-	0,00%	2 100	20,00%	-	45,00%	2,50	5 303	252,53%	189	(68)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	1 410	-	0,00%	1 410	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%	635	(437)
Sous-total (catégorie d'expositions)		7 711 406	466 514	0,09%	8 253 484	0,06%	-	10,30%	2,50	394 648	4,78%	1 320	(1 766)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	1 061 527	435 610	0,07%	1 347 018	0,06%	-	44,24%	2,50	295 516	21,94%	350	(1 732)
	0,00 à <0,10	804 528	309 184	0,07%	1 019 937	0,04%	-	44,17%	2,50	180 993	17,75%	174	(605)
	0,10 à <0,15	256 999	126 426	0,06%	327 081	0,12%	-	44,49%	2,50	114 523	35,01%	176	(1 127)
	0,15 à <0,25	5 209	-	0,00%	7 221	0,16%	-	45,00%	2,50	3 311	45,85%	5	(3)
	0,25 à <0,50	706 146	303 104	0,05%	870 564	0,37%	-	43,70%	2,50	535 010	61,46%	1 385	(5 403)
	0,50 à <0,75	15 271	10 811	0,03%	18 783	0,60%	-	45,00%	2,50	15 958	84,96%	51	(370)
	0,75 à <2,50	646 711	266 988	0,06%	686 628	1,12%	-	42,38%	2,50	658 255	95,87%	3 238	(18 539)
	0,75 à <1,75	609 167	250 960	0,06%	635 249	1,06%	-	42,65%	2,50	604 595	95,18%	2 852	(15 540)
	1,75 à <2,5	37 544	16 028	0,09%	51 379	1,93%	-	39,02%	2,50	53 660	104,44%	386	(2 999)
	2,50 à <10,00	169 586	121 968	0,07%	182 321	5,16%	-	42,75%	2,50	276 672	151,75%	3 988	(14 707)
	2,5 à <5	125 089	54 181	0,06%	106 526	3,16%	-	43,50%	2,50	143 549	134,76%	1 464	(5 138)
	5 à <10	44 497	67 787	0,07%	75 795	7,98%	-	41,71%	2,50	133 123	175,63%	2 524	(9 569)
	10,00 à <100,00	21 386	1 103	0,08%	19 003	15,72%	-	37,64%	2,50	37 766	198,74%	1 134	(1 574)
	10 à <20	16 914	225	0,10%	16 939	15,00%	-	36,75%	2,50	32 480	191,75%	934	(1 192)
	20 à <30	4 472	878	0,07%	2 064	21,62%	-	44,98%	2,50	5 286	256,08%	201	(382)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	34 171	2 764	0,07%	32 716	100,00%	-	44,60%	2,50	-	0,00%	14 590	(26 777)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 660 007	1 142 349	0,06%	3 164 253	1,80%	-	43,57%	2,50	1 822 488	57,60%	24 741	(69 105)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - financement spécialisé	0,00 à <0,15	8 986	2 400	0,08%	10 786	0,06%	-	36,79%	2,50	2 049	19,00%	2	(3)
	0,00 à <0,10	8 986	2 400	0,08%	10 786	0,06%	-	36,79%	2,50	2 049	19,00%	2	(3)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	-	4 468	0,05%	2 234	0,16%	-	37,00%	2,50	755	33,82%	1	(5)
	0,25 à <0,50	3 068	-	0,00%	3 068	0,30%	-	35,00%	2,50	1 375	44,83%	3	-
	0,50 à <0,75	3 992	-	0,00%	3 992	0,60%	-	45,00%	2,50	3 193	79,98%	11	(11)
	0,75 à <2,50	277 463	56 106	0,07%	315 018	1,52%	-	43,30%	2,50	335 663	106,55%	2 076	(7 592)
	0,75 à <1,75	141 228	16 906	0,07%	149 857	1,11%	-	43,50%	2,50	145 747	97,26%	723	(3 075)
	1,75 à <2,5	136 235	39 200	0,08%	165 161	1,90%	-	43,12%	2,50	189 916	114,99%	1 353	(4 517)
	2,50 à <10,00	13 622	7 025	0,08%	18 293	5,00%	-	43,25%	2,50	27 926	152,66%	396	(610)
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	5 à <10	13 622	7 025	0,08%	18 293	5,00%	-	43,25%	2,50	27 926	152,66%	396	(610)
	10,00 à <100,00	-	3 004	0,10%	3 004	12,00%	-	35,00%	2,50	5 106	169,95%	126	-
	10 à <20	-	3 004	0,10%	3 004	12,00%	-	35,00%	2,50	5 106	169,95%	126	-
	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)		307 130	73 003	0,07%	356 394	1,72%	-	42,94%	2,50	376 067	105,52%	2 616	(8 222)

**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	96 327	18 924	0,07%	104 842	0,10%	-	43,08%	2,50	22 616	21,57%	45	(207)
	0,00 à <0,10	26 344	170	0,07%	25 398	0,03%	-	44,19%	2,50	3 253	12,81%	4	(22)
	0,10 à <0,15	69 983	18 754	0,07%	79 444	0,12%	-	42,73%	2,50	19 363	24,37%	41	(185)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	486 345	174 532	0,05%	564 088	0,40%	-	42,20%	2,50	242 267	42,95%	946	(3 811)
	0,50 à <0,75	5 532	4 497	0,08%	8 905	0,60%	-	45,00%	2,50	4 523	50,79%	24	(109)
	0,75 à <2,50	725 478	119 508	0,06%	714 786	1,09%	-	41,47%	2,50	434 802	60,83%	3 214	(13 829)
	0,75 à <1,75	720 535	119 503	0,06%	709 768	1,08%	-	41,51%	2,50	431 744	60,83%	3 179	(13 708)
	1,75 à <2,5	4 943	5	0,05%	5 018	1,90%	-	36,07%	2,50	3 058	60,94%	34	(120)
	2,50 à <10,00	438 609	67 670	0,07%	419 955	4,20%	-	40,88%	2,50	373 366	88,91%	7 304	(19 125)
	2,5 à <5	355 469	56 433	0,07%	340 424	3,31%	-	40,24%	2,50	278 973	81,95%	4 524	(13 582)
	5 à <10	83 140	11 237	0,07%	79 531	8,01%	-	43,66%	2,50	94 393	118,69%	2 780	(5 543)
	10,00 à <100,00	29 176	12 494	0,03%	25 739	17,06%	-	43,65%	2,50	41 785	162,34%	1 918	(5 761)
	10 à <20	19 181	9 549	0,02%	16 608	14,78%	-	43,62%	2,50	27 397	164,96%	1 071	(4 970)
	20 à <30	9 995	2 945	0,06%	9 130	21,22%	-	43,71%	2,50	14 388	157,58%	847	(791)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	44 910	2 611	0,08%	37 385	100,00%	-	41,52%	2,50	-	0,00%	15 520	(22 752)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 826 376	400 237	0,06%	1 875 699	3,71%	-	41,69%	2,50	1 119 359	59,68%	28 971	(65 593)
Total (toutes catégories d'expositions)		13 434 865	2 094 853	0,07%	14 869 502		-		2,50	3 740 511	-	57 682	(144 982)

**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	8 697	172 302	0,17%	309 365	0,06%	-	27,99%	1,00	3 617	1,17%	53	(33)
	0,00 à <0,10	3 701	124 952	0,17%	211 654	0,04%	-	27,76%	1,00	1 656	0,78%	22	(12)
	0,10 à <0,15	4 996	47 351	0,20%	97 711	0,11%	-	28,50%	1,00	1 961	2,01%	31	(22)
	0,15 à <0,25	5 079	26 254	0,21%	59 899	0,22%	-	28,47%	1,00	2 089	3,49%	37	(28)
	0,25 à <0,50	4 541	16 829	0,22%	42 029	0,40%	-	28,51%	1,00	2 378	5,66%	48	(36)
	0,50 à <0,75	4 065	9 836	0,25%	28 687	0,73%	-	28,55%	1,00	2 629	9,16%	60	(43)
	0,75 à <2,50	8 869	15 419	0,28%	51 619	1,58%	-	28,55%	1,00	8 460	16,39%	232	(151)
	0,75 à <1,75	8 764	15 086	0,28%	50 812	1,57%	-	28,55%	1,00	8 300	16,34%	227	(147)
	1,75 à <2,5	105	333	0,21%	807	2,04%	-	28,48%	1,00	160	19,85%	5	(4)
	2,50 à <10,00	9 040	7 960	0,41%	41 594	5,33%	-	29,03%	1,00	16 097	38,70%	644	(331)
	2,5 à <5	6 564	6 318	0,39%	31 059	4,30%	-	28,94%	1,00	10 563	34,01%	386	(204)
	5 à <10	2 476	1 642	0,49%	10 535	8,37%	-	29,27%	1,00	5 535	52,54%	258	(127)
	10,00 à <100,00	1 669	1 089	0,44%	6 458	18,56%	-	28,95%	1,00	4 916	76,12%	348	(159)
	10 à <20	1 337	844	0,47%	5 282	15,57%	-	28,98%	1,00	3 836	72,62%	239	(116)
	20 à <30	229	133	0,40%	766	29,05%	-	28,69%	1,00	695	90,63%	64	(24)
	30,00 à <100,00	103	112	0,27%	409	37,50%	-	29,02%	1,00	385	94,12%	45	(20)
	100,00 (défaut)	251	289	0,00%	251	100,00%	-	31,34%	1,00	44	17,72%	79	(77)
Sous-total (catégorie d'expositions)		42 210	249 977	0,20%	539 902	0,96%	-	28,26%	1,00	40 231	7,45%	1 500	(860)

**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	1 090 514	43 847	0,11%	1 138 287	0,07%	-	19,90%	1,00	45 200	3,97%	162	(458)
	0,00 à <0,10	637 325	25 977	0,11%	665 397	0,04%	-	19,37%	1,00	16 892	2,54%	51	(109)
	0,10 à <0,15	453 189	17 870	0,11%	472 890	0,11%	-	20,64%	1,00	28 308	5,99%	110	(350)
	0,15 à <0,25	500 733	21 916	0,10%	524 112	0,22%	-	22,48%	1,00	54 201	10,34%	258	(814)
	0,25 à <0,50	252 952	18 481	0,10%	272 272	0,40%	-	21,54%	1,00	39 411	14,48%	233	(772)
	0,50 à <0,75	114 753	4 751	0,10%	120 265	0,73%	-	24,49%	1,00	27 682	23,02%	215	(645)
	0,75 à <2,50	186 942	7 341	0,10%	196 760	1,45%	-	22,39%	1,00	54 782	27,84%	656	(2 817)
	0,75 à <1,75	180 348	7 188	0,10%	189 980	1,43%	-	22,57%	1,00	53 171	27,99%	632	(2 696)
	1,75 à <2,5	6 594	153	0,11%	6 780	2,04%	-	17,17%	1,00	1 611	23,77%	24	(122)
	2,50 à <10,00	83 043	3 418	0,12%	93 007	4,96%	-	24,04%	1,00	35 357	38,02%	1 116	(2 997)
	2,5 à <5	66 704	2 890	0,12%	73 820	4,17%	-	24,14%	1,00	27 638	37,44%	748	(2 175)
	5 à <10	16 339	528	0,10%	19 187	8,00%	-	23,69%	1,00	7 718	40,23%	369	(822)
	10,00 à <100,00	14 600	1 591	0,10%	28 605	24,59%	-	28,10%	1,00	19 645	68,68%	2 084	(1 362)
	10 à <20	9 677	438	0,10%	13 923	15,61%	-	26,02%	1,00	7 753	55,69%	566	(766)
	20 à <30	2 777	31	0,13%	11 329	29,05%	-	29,52%	1,00	9 062	79,99%	972	(336)
	30,00 à <100,00	2 146	1 122	0,10%	3 353	46,76%	-	31,99%	1,00	2 830	84,40%	545	(259)
	100,00 (défaut)	52 531	39	0,00%	52 531	100,00%	-	71,25%	1,00	13 979	26,61%	37 431	(42 027)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 296 069	101 384	0,11%	2 425 839	2,92%	-	22,44%	1,00	290 258	11,97%	42 154	(51 892)

**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	238 496	34 207	0,14%	287 639	0,13%	-	27,08%	1,00	19 024	6,61%	101	(647)
	0,00 à <0,10	-	18	0,23%	41	0,05%	-	30,00%	1,00	1	3,01%	-	-
	0,10 à <0,15	238 496	34 189	0,14%	287 598	0,13%	-	27,08%	1,00	19 023	6,61%	101	(647)
	0,15 à <0,25	538 464	85 476	0,15%	667 030	0,20%	-	20,44%	1,00	45 849	6,87%	281	(1 450)
	0,25 à <0,50	652 538	104 393	0,14%	803 406	0,37%	-	19,34%	1,00	76 729	9,55%	586	(3 642)
	0,50 à <0,75	-	6	0,23%	14	0,73%	-	29,99%	1,00	3	21,36%	-	-
	0,75 à <2,50	687 675	99 552	0,15%	835 448	1,27%	-	22,71%	1,00	163 303	19,55%	2 280	(15 116)
	0,75 à <1,75	515 485	76 754	0,14%	621 580	1,00%	-	26,13%	1,00	134 446	21,63%	1 721	(12 517)
	1,75 à <2,5	172 191	22 799	0,18%	213 868	2,04%	-	12,79%	1,00	28 857	13,49%	559	(2 599)
	2,50 à <10,00	252 612	32 405	0,15%	306 378	5,23%	-	27,29%	1,00	101 229	33,04%	4 362	(21 840)
	2,5 à <5	125 492	21 370	0,13%	153 910	3,80%	-	33,41%	1,00	60 182	39,10%	1 954	(11 627)
	5 à <10	127 120	11 035	0,19%	152 469	6,67%	-	21,11%	1,00	41 048	26,92%	2 409	(10 213)
	10,00 à <100,00	64 211	3 553	0,19%	79 736	17,47%	-	23,85%	1,00	32 998	41,38%	3 763	(7 691)
	10 à <20	60 413	3 424	0,19%	72 003	15,19%	-	22,64%	1,00	27 216	37,80%	2 704	(6 999)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	3 798	129	0,15%	7 734	38,62%	-	35,11%	1,00	5 782	74,77%	1 059	(692)
	100,00 (défaut)	56 236	2 487	0,00%	56 236	100,00%	-	70,09%	1,00	14 321	25,47%	39 414	(41 334)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 490 233	362 079	0,15%	3 035 887	3,34%	-	23,10%	1,00	453 457	14,94%	50 788	(91 721)

**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	75 932	510	0,10%	76 443	0,13%	-	24,08%	1,00	4 351	5,69%	24	(116)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	75 932	510	0,10%	76 443	0,13%	-	24,08%	1,00	4 351	5,69%	24	(116)
	0,15 à <0,25	105 052	2 505	0,10%	107 557	0,21%	-	25,45%	1,00	9 483	8,82%	59	(287)
	0,25 à <0,50	129 690	1 114	0,10%	130 804	0,39%	-	24,66%	1,00	17 222	13,17%	127	(705)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	160 998	2 775	0,10%	163 774	1,19%	-	25,01%	1,00	44 911	27,42%	471	(3 156)
	0,75 à <1,75	134 524	2 769	0,10%	137 294	1,03%	-	26,78%	1,00	38 163	27,80%	386	(2 674)
	1,75 à <2,5	26 474	6	0,10%	26 480	2,04%	-	15,82%	1,00	6 748	25,48%	85	(482)
	2,50 à <10,00	70 423	3 321	0,10%	73 745	5,04%	-	26,87%	1,00	52 280	70,89%	1 010	(6 379)
	2,5 à <5	43 505	2 106	0,10%	45 611	3,80%	-	28,47%	1,00	30 079	65,95%	493	(3 860)
	5 à <10	26 918	1 216	0,10%	28 134	7,06%	-	24,28%	1,00	22 201	78,91%	517	(2 519)
	10,00 à <100,00	14 064	342	0,10%	14 407	17,76%	-	25,59%	1,00	16 083	111,64%	694	(2 003)
	10 à <20	13 150	179	0,10%	13 329	16,05%	-	25,20%	1,00	14 609	109,60%	564	(1 761)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	914	164	0,10%	1 078	38,92%	-	30,37%	1,00	1 474	136,79%	130	(241)
	100,00 (défaut)	8 463	-	0,00%	8 463	100,00%	-	64,58%	1,00	1 784	21,08%	5 466	(3 379)
Sous-total (catégorie d'expositions)		564 623	10 568	0,10%	575 193	3,05%	-	25,72%	1,00	146 114	25,40%	7 851	(16 024)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	11 036 687	336 841	0,10%	11 373 530	0,06%	-	15,36%	1,00	310 991	2,73%	1 150	(4 545)
	0,00 à <0,10	7 075 375	198 327	0,10%	7 273 702	0,04%	-	14,91%	1,00	128 153	1,76%	411	(1 472)
	0,10 à <0,15	3 961 312	138 515	0,10%	4 099 828	0,11%	-	16,16%	1,00	182 839	4,46%	739	(3 073)
	0,15 à <0,25	2 078 432	96 676	0,10%	2 175 109	0,22%	-	16,86%	1,00	168 336	7,74%	804	(4 027)
	0,25 à <0,50	1 352 404	62 070	0,10%	1 414 475	0,40%	-	17,25%	1,00	172 926	12,23%	971	(6 481)
	0,50 à <0,75	676 214	25 684	0,10%	701 898	0,73%	-	18,19%	1,00	138 351	19,71%	932	(6 202)
	0,75 à <2,50	1 173 213	45 375	0,10%	1 218 589	1,47%	-	18,21%	1,00	380 701	31,24%	3 292	(25 572)
	0,75 à <1,75	1 144 278	44 801	0,10%	1 189 080	1,45%	-	18,29%	1,00	371 313	31,23%	3 202	(24 731)
	1,75 à <2,5	28 935	573	0,10%	29 508	2,04%	-	15,05%	1,00	9 388	31,81%	91	(841)
	2,50 à <10,00	548 384	22 606	0,10%	570 990	5,03%	-	19,57%	1,00	388 926	68,11%	5 689	(32 523)
	2,5 à <5	429 501	17 221	0,10%	446 722	4,14%	-	19,40%	1,00	276 733	61,95%	3 607	(22 475)
	5 à <10	118 883	5 385	0,10%	124 268	8,24%	-	20,15%	1,00	112 192	90,28%	2 081	(10 048)
	10,00 à <100,00	88 070	5 143	0,10%	93 213	20,14%	-	21,60%	1,00	116 264	124,73%	4 156	(10 946)
	10 à <20	70 171	4 555	0,10%	74 726	16,43%	-	21,28%	1,00	90 977	121,75%	2 612	(8 332)
	20 à <30	6 209	579	0,10%	6 788	29,05%	-	22,01%	1,00	9 333	137,49%	434	(801)
	30,00 à <100,00	11 689	10	0,10%	11 699	38,66%	-	23,35%	1,00	15 954	136,38%	1 110	(1 814)
	100,00 (défaut)	95 713	217	0,00%	95 713	100,00%	-	40,60%	1,00	21 900	22,88%	38 862	(36 586)
Sous-total (catégorie d'expositions)		17 049 116	594 612	0,10%	17 643 518	1,04%	-	16,31%	1,00	1 698 395	9,63%	55 857	(126 883)
Total (toutes catégories d'expositions)		23 241 638	1 363 341	0,13%	25 053 540		-		1,05	3 130 923	-	167 165	(312 367)

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	-	-	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- 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	95 418	5 661	0,08%	99 682	0,13%	-	44,13%	2,50	25 187	25,27%	57	(247)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	95 418	5 661	0,08%	99 682	0,13%	-	44,13%	2,50	25 187	25,27%	57	(247)
	0,15 à <0,25	125 129	5 916	0,08%	129 572	0,21%	-	44,76%	2,50	44 303	34,19%	124	(529)
	0,25 à <0,50	182 998	10 169	0,08%	190 643	0,37%	-	44,57%	2,50	86 066	45,15%	316	(1 244)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	272 668	18 479	0,08%	286 610	1,24%	-	44,78%	2,50	203 702	71,07%	1 585	(8 307)
	0,75 à <1,75	224 118	14 012	0,08%	234 651	1,06%	-	44,78%	2,50	161 574	68,86%	1 110	(7 346)
	1,75 à <2,5	48 550	4 467	0,08%	51 960	2,04%	-	44,83%	2,50	42 128	81,08%	475	(961)
	2,50 à <10,00	93 796	3 458	0,08%	96 470	4,76%	-	44,28%	2,50	102 555	106,31%	2 034	(8 294)
	2,5 à <5	54 739	947	0,08%	55 473	3,80%	-	44,29%	2,50	57 791	104,18%	934	(4 682)
	5 à <10	39 057	2 511	0,08%	40 997	6,05%	-	44,27%	2,50	44 764	109,19%	1 101	(3 611)
	10,00 à <100,00	23 330	1 027	0,08%	24 166	19,99%	-	45,00%	2,50	39 636	164,01%	2 174	(3 344)
	10 à <20	19 420	1 027	0,08%	20 251	15,57%	-	45,00%	2,50	32 805	161,99%	1 419	(2 351)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	3 910	-	0,00%	3 915	42,85%	-	45,00%	2,50	6 832	174,49%	755	(993)
	100,00 (défaut)	6 047	12	0,08%	6 057	100,00%	-	45,00%	2,50	1 017	16,80%	2 725	(3 024)
Sous-total (catégorie d'expositions)		799 387	44 721	0,08%	833 201	2,42%	-	44,60%	2,50	502 468	60,31%	9 015	(24 988)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	8 697	172 302	0,17%	309 365	0,06%	-	27,99%	1,00	3 617	1,17%	53	(33)
	0,00 à <0,10	3 701	124 952	0,17%	211 654	0,04%	-	27,76%	1,00	1 656	0,78%	22	(12)
	0,10 à <0,15	4 996	47 351	0,20%	97 711	0,11%	-	28,50%	1,00	1 961	2,01%	31	(22)
	0,15 à <0,25	5 079	26 254	0,21%	59 899	0,22%	-	28,47%	1,00	2 089	3,49%	37	(28)
	0,25 à <0,50	4 541	16 829	0,22%	42 029	0,40%	-	28,51%	1,00	2 378	5,66%	48	(36)
	0,50 à <0,75	4 065	9 836	0,25%	28 687	0,73%	-	28,55%	1,00	2 629	9,16%	60	(43)
	0,75 à <2,50	8 869	15 419	0,28%	51 619	1,58%	-	28,55%	1,00	8 460	16,39%	232	(151)
	0,75 à <1,75	8 764	15 086	0,28%	50 812	1,57%	-	28,55%	1,00	8 300	16,34%	227	(147)
	1,75 à <2,5	105	333	0,21%	807	2,04%	-	28,48%	1,00	160	19,85%	5	(4)
	2,50 à <10,00	9 040	7 960	0,41%	41 594	5,33%	-	29,03%	1,00	16 097	38,70%	644	(331)
	2,5 à <5	6 564	6 318	0,39%	31 059	4,30%	-	28,94%	1,00	10 563	34,01%	386	(204)
	5 à <10	2 476	1 642	0,49%	10 535	8,37%	-	29,27%	1,00	5 535	52,54%	258	(127)
	10,00 à <100,00	1 669	1 089	0,44%	6 458	18,56%	-	28,95%	1,00	4 916	76,12%	348	(159)
	10 à <20	1 337	844	0,47%	5 282	15,57%	-	28,98%	1,00	3 836	72,62%	239	(116)
	20 à <30	229	133	0,40%	766	29,05%	-	28,69%	1,00	695	90,63%	64	(24)
	30,00 à <100,00	103	112	0,27%	409	37,50%	-	29,02%	1,00	385	94,12%	45	(20)
	100,00 (défaut)	251	289	0,00%	251	100,00%	-	31,34%	1,00	44	17,72%	79	(77)
Sous-total (catégorie d'expositions)		42 210	249 977	0,20%	539 902	0,96%	-	28,26%	1,00	40 231	7,45%	1 500	(860)

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	1 090 514	43 847	0,11%	1 138 287	0,07%	-	19,90%	1,00	45 200	3,97%	162	(458)
	0,00 à <0,10	637 325	25 977	0,11%	665 397	0,04%	-	19,37%	1,00	16 892	2,54%	51	(109)
	0,10 à <0,15	453 189	17 870	0,11%	472 890	0,11%	-	20,64%	1,00	28 308	5,99%	110	(350)
	0,15 à <0,25	500 733	21 916	0,10%	524 112	0,22%	-	22,48%	1,00	54 201	10,34%	258	(814)
	0,25 à <0,50	252 952	18 481	0,10%	272 272	0,40%	-	21,54%	1,00	39 411	14,48%	233	(772)
	0,50 à <0,75	114 753	4 751	0,10%	120 265	0,73%	-	24,49%	1,00	27 682	23,02%	215	(645)
	0,75 à <2,50	186 942	7 341	0,10%	196 760	1,45%	-	22,39%	1,00	54 782	27,84%	656	(2 817)
	0,75 à <1,75	180 348	7 188	0,10%	189 980	1,43%	-	22,57%	1,00	53 171	27,99%	632	(2 696)
	1,75 à <2,5	6 594	153	0,11%	6 780	2,04%	-	17,17%	1,00	1 611	23,77%	24	(122)
	2,50 à <10,00	83 043	3 418	0,12%	93 007	4,96%	-	24,04%	1,00	35 357	38,02%	1 116	(2 997)
	2,5 à <5	66 704	2 890	0,12%	73 820	4,17%	-	24,14%	1,00	27 638	37,44%	748	(2 175)
	5 à <10	16 339	528	0,10%	19 187	8,00%	-	23,69%	1,00	7 718	40,23%	369	(822)
	10,00 à <100,00	14 600	1 591	0,10%	28 605	24,59%	-	28,10%	1,00	19 645	68,68%	2 084	(1 362)
	10 à <20	9 677	438	0,10%	13 923	15,61%	-	26,02%	1,00	7 753	55,69%	566	(766)
	20 à <30	2 777	31	0,13%	11 329	29,05%	-	29,52%	1,00	9 062	79,99%	972	(336)
	30,00 à <100,00	2 146	1 122	0,10%	3 353	46,76%	-	31,99%	1,00	2 830	84,40%	545	(259)
	100,00 (défaut)	52 531	39	0,00%	52 531	100,00%	-	71,25%	1,00	13 979	26,61%	37 431	(42 027)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 296 069	101 384	0,11%	2 425 839	2,92%	-	22,44%	1,00	290 258	11,97%	42 154	(51 892)

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	238 496	34 207	0,14%	287 639	0,13%	-	27,08%	1,00	19 024	6,61%	101	(647)
	0,00 à <0,10	-	18	0,23%	41	0,05%	-	30,00%	1,00	1	3,01%	-	-
	0,10 à <0,15	238 496	34 189	0,14%	287 598	0,13%	-	27,08%	1,00	19 023	6,61%	101	(647)
	0,15 à <0,25	538 464	85 476	0,15%	667 030	0,20%	-	20,44%	1,00	45 849	6,87%	281	(1 450)
	0,25 à <0,50	652 538	104 393	0,14%	803 406	0,37%	-	19,34%	1,00	76 729	9,55%	586	(3 642)
	0,50 à <0,75	-	6	0,23%	14	0,73%	-	29,99%	1,00	3	21,36%	-	-
	0,75 à <2,50	687 675	99 552	0,15%	835 448	1,27%	-	22,71%	1,00	163 303	19,55%	2 280	(15 116)
	0,75 à <1,75	515 485	76 754	0,14%	621 580	1,00%	-	26,13%	1,00	134 446	21,63%	1 721	(12 517)
	1,75 à <2,5	172 191	22 799	0,18%	213 868	2,04%	-	12,79%	1,00	28 857	13,49%	559	(2 599)
	2,50 à <10,00	252 612	32 405	0,15%	306 378	5,23%	-	27,29%	1,00	101 229	33,04%	4 362	(21 840)
	2,5 à <5	125 492	21 370	0,13%	153 910	3,80%	-	33,41%	1,00	60 182	39,10%	1 954	(11 627)
	5 à <10	127 120	11 035	0,19%	152 469	6,67%	-	21,11%	1,00	41 048	26,92%	2 409	(10 213)
	10,00 à <100,00	64 211	3 553	0,19%	79 736	17,47%	-	23,85%	1,00	32 998	41,38%	3 763	(7 691)
	10 à <20	60 413	3 424	0,19%	72 003	15,19%	-	22,64%	1,00	27 216	37,80%	2 704	(6 999)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	3 798	129	0,15%	7 734	38,62%	-	35,11%	1,00	5 782	74,77%	1 059	(692)
	100,00 (défaut)	56 236	2 487	0,00%	56 236	100,00%	-	70,09%	1,00	14 321	25,47%	39 414	(41 334)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 490 233	362 079	0,15%	3 035 887	3,34%	-	23,10%	1,00	453 457	14,94%	50 788	(91 721)

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	75 932	510	0,10%	76 443	0,13%	-	24,08%	1,00	4 351	5,69%	24	(116)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	75 932	510	0,10%	76 443	0,13%	-	24,08%	1,00	4 351	5,69%	24	(116)
	0,15 à <0,25	105 052	2 505	0,10%	107 557	0,21%	-	25,45%	1,00	9 483	8,82%	59	(287)
	0,25 à <0,50	129 690	1 114	0,10%	130 804	0,39%	-	24,66%	1,00	17 222	13,17%	127	(705)
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,75 à <2,50	160 998	2 775	0,10%	163 774	1,19%	-	25,01%	1,00	44 911	27,42%	471	(3 156)
	0,75 à <1,75	134 524	2 769	0,10%	137 294	1,03%	-	26,78%	1,00	38 163	27,80%	386	(2 674)
	1,75 à <2,5	26 474	6	0,10%	26 480	2,04%	-	15,82%	1,00	6 748	25,48%	85	(482)
	2,50 à <10,00	70 423	3 321	0,10%	73 745	5,04%	-	26,87%	1,00	52 280	70,89%	1 010	(6 379)
	2,5 à <5	43 505	2 106	0,10%	45 611	3,80%	-	28,47%	1,00	30 079	65,95%	493	(3 860)
	5 à <10	26 918	1 216	0,10%	28 134	7,06%	-	24,28%	1,00	22 201	78,91%	517	(2 519)
	10,00 à <100,00	14 064	342	0,10%	14 407	17,76%	-	25,59%	1,00	16 083	111,64%	694	(2 003)
	10 à <20	13 150	179	0,10%	13 329	16,05%	-	25,20%	1,00	14 609	109,60%	564	(1 761)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	914	164	0,10%	1 078	38,92%	-	30,37%	1,00	1 474	136,79%	130	(241)
	100,00 (défaut)	8 463	-	0,00%	8 463	100,00%	-	64,58%	1,00	1 784	21,08%	5 466	(3 379)
Sous-total (catégorie d'expositions)		564 623	10 568	0,10%	575 193	3,05%	-	25,72%	1,00	146 114	25,40%	7 851	(16 024)

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

	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	11 036 687	336 841	0,10%	11 373 530	0,06%	-	15,36%	1,00	310 991	2,73%	1 150	(4 545)
	0,00 à <0,10	7 075 375	198 327	0,10%	7 273 702	0,04%	-	14,91%	1,00	128 153	1,76%	411	(1 472)
	0,10 à <0,15	3 961 312	138 515	0,10%	4 099 828	0,11%	-	16,16%	1,00	182 839	4,46%	739	(3 073)
	0,15 à <0,25	2 078 432	96 676	0,10%	2 175 109	0,22%	-	16,86%	1,00	168 336	7,74%	804	(4 027)
	0,25 à <0,50	1 352 404	62 070	0,10%	1 414 475	0,40%	-	17,25%	1,00	172 926	12,23%	971	(6 481)
	0,50 à <0,75	676 214	25 684	0,10%	701 898	0,73%	-	18,19%	1,00	138 351	19,71%	932	(6 202)
	0,75 à <2,50	1 173 213	45 375	0,10%	1 218 589	1,47%	-	18,21%	1,00	380 701	31,24%	3 292	(25 572)
	0,75 à <1,75	1 144 278	44 801	0,10%	1 189 080	1,45%	-	18,29%	1,00	371 313	31,23%	3 202	(24 731)
	1,75 à <2,5	28 935	573	0,10%	29 508	2,04%	-	15,05%	1,00	9 388	31,81%	91	(841)
	2,50 à <10,00	548 384	22 606	0,10%	570 990	5,03%	-	19,57%	1,00	388 926	68,11%	5 689	(32 523)
	2,5 à <5	429 501	17 221	0,10%	446 722	4,14%	-	19,40%	1,00	276 733	61,95%	3 607	(22 475)
	5 à <10	118 883	5 385	0,10%	124 268	8,24%	-	20,15%	1,00	112 192	90,28%	2 081	(10 048)
	10,00 à <100,00	88 070	5 143	0,10%	93 213	20,14%	-	21,60%	1,00	116 264	124,73%	4 156	(10 946)
	10 à <20	70 171	4 555	0,10%	74 726	16,43%	-	21,28%	1,00	90 977	121,75%	2 612	(8 332)
	20 à <30	6 209	579	0,10%	6 788	29,05%	-	22,01%	1,00	9 333	137,49%	434	(801)
	30,00 à <100,00	11 689	10	0,10%	11 699	38,66%	-	23,35%	1,00	15 954	136,38%	1 110	(1 814)
	100,00 (défaut)	95 713	217	0,00%	95 713	100,00%	-	40,60%	1,00	21 900	22,88%	38 862	(36 586)
Sous-total (catégorie d'expositions)		17 049 116	594 612	0,10%	17 643 518	1,04%	-	16,31%	1,00	1 698 395	9,63%	55 857	(126 883)
Total (toutes catégories d'expositions)		23 241 638	1 363 341	0,13%	25 053 540		-		1,05	3 130 923	-	167 165	(312 367)

3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2022

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
(en milliers d'euros)			
1	Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple	3 740 511	3 740 511
2	Administrations centrales et banques centrales	27 950	27 950
3	Établissements	394 648	394 648
4	Entreprises	3 317 914	3 317 914
4.1	dont Entreprises – PME	1 119 359	1 119 359
4.2	dont Entreprises - Financement spécialisé	376 067	376 067
5	Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée	3 130 923	3 130 923
6	Administrations centrales et banques centrales	-	-
7	Établissements	-	-
8	Entreprises	502 468	502 468
8.1	dont Entreprises – PME	502 468	502 468
8.2	dont Entreprises - Financement spécialisé	-	-
9	Clientèle de détail	2 628 455	2 628 455
9.1	dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière	146 114	146 114
9.2	dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière	1 698 395	1 698 395
9.3	dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles	40 231	40 231
9.4	dont Clientèle de détail — PME — Autres	453 457	453 457
9.5	dont Clientèle de détail — non-PME — Autres	290 258	290 258
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	6 871 434	6 871 434

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

30/06/2022	Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
		Protection de crédit financée										Protection de crédit non financée		RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)			
(en milliers d'euros)															
Administrations centrales et banques centrales	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	
Établissements	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	
Entreprises	833 201	0,00%	15,61%	15,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,50%	0,00%	-	502 468	
dont Entreprises - PME	833 201	0,00%	15,61%	15,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,50%	0,00%	-	502 468	
dont Entreprises - Financement spécialisé	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	
Dont Entreprises - Autres	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	
Clientèle de détail	24 220 339	0,00%	34,67%	34,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	41,02%	0,00%	-	2 628 455	
Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME	575 193	0,00%	86,79%	86,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,79%	0,00%	-	146 114	
Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME	17 643 518	0,00%	44,76%	44,76%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,57%	0,00%	-	1 698 395	
dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles	539 902	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	40 231	
dont Clientèle de détail — autres PME	3 035 887	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,52%	0,00%	-	453 457	
dont Clientèle de détail — autres non-PME	2 425 839	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,88%	0,00%	-	290 258	
Total	25 053 540	0,00%	34,04%	34,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	39,78%	0,00%	-	3 130 923	

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

30/06/2022	Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
		Protection de crédit financée										Protection de crédit non financée		RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)			
(en milliers d'euros)															
Administrations centrales et banques centrales	1 219 671	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	27 950	
Établissements	8 253 484	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	394 648	
Entreprises	5 396 347	1,10%	17,64%	7,02%	10,35%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	3 317 914	
dont Entreprises - PME	1 875 699	1,85%	25,81%	12,74%	12,98%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 119 359	
dont Entreprises - Financement spécialisé	356 394	0,00%	22,62%	5,88%	16,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	376 067	
Dont Entreprises - Autres	3 164 253	0,78%	12,24%	3,76%	8,07%	0,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1 822 488	
Total	14 869 502	0,40%	6,40%	2,55%	3,76%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	3 740 511	

3.2.6 Évolution des RWA

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

30/06/2022

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 650 619
2	Taille de l'actif (+/-)	300 533
3	Qualité de l'actif (+/-)	(79 709)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	6
8	Autres (+/-)	(14)
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	6 871 434

3.3 Risque de contrepartie

3.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2022

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
(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)	1 614 924	113 726		1,4	2 754 329	2 420 110	2 419 638	16 047
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)					-	18 788	18 788	3 915
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	Total					2 754 329	2 438 898	2 438 427	19 962

3.3.2 Exposition au risque de contrepartie en méthode standard

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

30/06/2022	Pondération de risque											
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	359	-	-	-	743	-	-	-	-	-	-	1 102
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	866	-	-	866
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur d'exposition totale	359	-	-	-	743	-	-	-	866	-	-	1 968

3.3.3 Exposition au risque de contrepartie en méthode avancée

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

30/06/2022								
Catégories d'expositions	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés
(en milliers d'euros)								
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Etablissements	0,00 à <0,15	2 431 286	0,03%	-	1,32%	2,50	15 296	0,63%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	2 431 286	0,03%	-	1,32%	2,50	15 296	0,63%

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

30/06/2022

Catégories d'expositions

(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	2 020	0,10%	-	45,00%	2,50	611	30,26%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	10	0,29%	-	45,00%	2,50	6	60,53%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	960	1,37%	-	45,00%	2,50	1 044	108,79%
	2,50 à <10,00	63	3,00%	-	45,00%	2,50	86	136,15%
	10,00 à <100,00	325	15,00%	-	45,00%	2,50	762	234,83%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	3 378	1,95%	-	45,00%	2,50	2 510	74,31%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	19	0,11%	-	45,02%	2,50	5	24,20%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	47	0,45%	-	45,01%	2,50	20	43,76%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	1 269	0,95%	-	45,00%	2,50	784	61,76%
	2,50 à <10,00	369	3,24%	-	45,00%	2,50	333	90,08%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	91	100,00%	-	45,00%	2,50	-	0,00%
	Sous total	1 795	6,44%	-	45,00%	2,50	1 141	63,59%

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

30/06/2022

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)		2 436 458	0,04%	-	1,42%	2,50	18 947	0,78%

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

30/06/2022

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

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

30/06/2022

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

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

30/06/2022

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

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

30/06/2022

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
Crédit renouvelable qualifié	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
Autres crédits aux particuliers	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%

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

30/06/2022

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

3.3.4 Sûretés

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

30/06/2022		Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés				Sûretés utilisées dans des OFT			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation
(en milliers d'euros)									
1	Espèces — monnaie nationale	-	1 610 200	-	6 600	-	-	-	18 788
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dettes souveraines nationales	-	-	-	-	-	-	-	497 044
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	33 863
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	1 610 200	-	6 600	-	-	-	549 696

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

3.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

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

		30/06/2022	
		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		-
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	-	-
3	i) Dérivés de gré à gré	-	-
4	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-
5	iii) Opérations de financement sur titres	-	-
6	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		-
12	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	-	-
13	i) Dérivés de gré à gré	-	-
14	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-
15	iii) Opérations de financement sur titres	-	-
16	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
17	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-	
18	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-
19	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-

3.3.7 CVA

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

30/06/2022		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
(en milliers d'euros)			
1	Total des opérations soumises à la méthode avancée	-	-
2	i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 ×)		-
3	ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 ×)		-
4	Opérations soumises à la méthode standard	2 410 836	182 696
EU-4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale)	-	-
5	Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	2 410 836	182 696

3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

30/06/2022		Valeur comptable non garantie	Valeur comptable garantie	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
(en milliers d'euros)						
1	Prêts et avances	12 181 099	22 834 587	12 371 504	10 463 083	-
2	Titres de créance	1 901 481	93 257	-	93 257	
3	Total	14 082 580	22 927 844	12 371 504	10 556 340	-
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	204 352	102 309	69 235	33 074	-
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	-	-			

EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

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

3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

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

30/06/2022 Catégories (en milliers d'euros)	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital- investissement	189 942	-	190%	189 942	360 890	1 520
Expositions sur actions cotées	276 620	-	290%	276 620	802 198	2 213
Autres expositions sur actions	319 441	13 243	370%	332 647	1 230 795	7 984
Total	786 003	13 243		799 210	2 393 884	11 716

3.6 Expositions de titrisation

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

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (SEC1)

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

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

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

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

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

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

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

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

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

3.7 Risques de marché

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

3.7.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (EU MR1)

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

3.7.2 Expositions en méthode modèle interne

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

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

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

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

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

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

3.7.2.1 Backtesting du modèle de VAR (MR4)

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

4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

RATIO LCR (EU LIQ1)

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

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					4 425 407	4 040 186	3 748 405	3 478 651
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 098 746	7 929 847	7 755 274	7 563 344	491 131	478 229	465 195	451 502
3	Dépôts stables	5 666 039	5 583 766	5 474 148	5 363 521	283 302	279 188	273 707	268 176
4	Dépôts moins stables	2 432 707	2 346 081	2 281 126	2 199 824	207 829	199 041	191 487	183 326
5	Financements de gros non garantis	2 567 882	2 509 826	2 522 027	2 504 721	1 487 245	1 452 174	1 470 537	1 467 005
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	570 869	569 872	589 350	598 102	135 441	135 269	140 214	142 452
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 903 180	1 839 050	1 838 855	1 799 173	1 257 971	1 216 001	1 236 502	1 217 107
8	Créances non garanties	93 833	100 904	93 821	107 446	93 833	100 904	93 821	107 446
9	Financements de gros garantis					-	-	57 247	57 247

¹ Moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois.

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	1 818 157	1 717 466	1 689 839	1 694 829	593 309	514 409	482 196	481 402
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	467 621	393 279	361 335	362 548	467 621	393 279	361 335	362 548
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 350 536	1 324 187	1 328 504	1 332 281	125 688	121 130	120 862	118 855
14	Autres obligations de financement contractuelles	18 581	22 734	18 597	18 216	18 581	22 734	18 597	18 216
15	Autres obligations de financement éventuel	210 537	208 934	205 932	197 810	210 537	208 934	205 932	197 810
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 800 802	2 676 480	2 699 704	2 673 182
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	61 517	61 517	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	692 973	694 478	728 811	767 246	289 566	285 425	291 482	290 913
19	Autres entrées de trésorerie	47 728	34 086	63 225	168 923	47 728	34 086	63 225	168 923
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
20	TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE	740 701	728 564	853 554	997 686	337 294	319 510	354 707	459 836
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 %	740 701	728 564	-	997 686	337 294	319 510	-	459 836

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 425 407	4 040 186	3 748 405	3 478 651
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					2 463 508	2 356 970	2 344 997	2 213 346
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					180,00%	171,41%	159,85%	157,17%

(*) 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 30/06/2022, 31/03/2022, 31/12/2021 et 30/09/2021

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2022 Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie (en milliers d'euros)		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 294 586	-	-	41 342	4 335 928
2	Fonds propres	4 294 586	-	-	41 342	4 335 928
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 322 712	-	-	7 783 268
5	Dépôts stables		5 856 553	-	-	5 563 725
6	Dépôts moins stables		2 466 159	-	-	2 219 543
7	Financement de gros:		6 994 431	3 879 709	13 926 928	17 064 342
8	Dépôts opérationnels		582 593	-	-	291 297
9	Autres financements de gros		6 411 838	3 879 709	13 926 928	16 773 046
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	-	1 153 382	143 547	-	71 774
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	-				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 153 382	143 547	-	71 774
14	Financement stable disponible total					29 255 312
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					158 509
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		2 313	3 764	2 924 876	2 491 310
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		69 755	-	-	34 878
17	Prêts et titres performants:		2 371 871	1 617 994	22 915 441	19 172 259
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		271 439	78 829	1 233 567	1 300 125
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:	-	1 076 448	803 921	6 405 327	6 556 184
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	10 317	13 482	147 540	107 801
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:	-	777 241	735 244	15 079 737	11 024 318

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(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>		628 280	660 104	14 406 444	10 339 968
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>		246 743	-	196 810	291 632
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs:		1 105 742	550 773	2 334 609	3 226 897
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>		14 398			14 398
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		38 801			1 940
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 052 543	550 773	2 334 609	3 210 559
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 545 565	94 888
33	Financement stable requis total					25 178 740
34	Ratio de financement stable net (%)					116,00%

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2022		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 288 932			40 006	4 328 938
2	Fonds propres	4 288 932			40 006	4 328 938
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 251 425			7 718 030
5	Dépôts stables		5 834 955			5 543 207
6	Dépôts moins stables		2 416 470			2 174 823
7	Financement de gros:		6 537 891	2 920 225	15 005 302	17 628 030
8	Dépôts opérationnels		600 402			300 201
9	Autres financements de gros		5 937 489	2 920 225	15 005 302	17 327 829
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements:		1 038 065	199 949	-	99 975
12	Engagements dérivés affectant le NSFR					
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 038 065	199 949	-	99 975
14	Financement stable disponible total					29 774 972
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					179 212
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 473	3 485	2 913 573	2 480 751
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		160 104			80 052
17	Prêts et titres performants:		2 212 410	1 692 769	22 568 457	19 652 269
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		306 316	78 299	1 180 940	1 250 721
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:		1 013 520	837 575	6 299 689	6 727 332
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		9 874	18 796	151 624	112 891
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:		710 557	771 895	14 882 021	11 404 881
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		616 695	651 137	14 235 474	10 748 006
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		182 017	5 000	205 807	269 334

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(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:		1 089 029	554 274	2 333 290	3 280 506
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		114 734			114 734
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		17 738			887
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		956 557	554 274	2 333 290	3 164 885
32	Éléments de hors bilan				1 358 706	83 973
33	Financement stable requis total					25 756 763
34	Ratio de financement stable net (%)					115,60%

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2021		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	4 290 215	-	-	34 247	4 324 462
2	Fonds propres	4 290 215	-	-	34 247	4 324 462
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 104 223	-	-	7 579 924
5	Dépôts stables		5 722 467	-	-	5 436 344
6	Dépôts moins stables		2 381 756	-	-	2 143 580
7	Financement de gros:		6 574 671	2 703 762	14 709 857	17 217 629
8	Dépôts opérationnels		573 298	-	-	286 649
9	Autres financements de gros		6 001 373	2 703 762	14 709 857	16 930 980
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	-	1 035 000	-	-	-
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	-				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 035 000	-	-	-
14	Financement stable disponible total					29 122 015
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					153 197
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 186	4 410	2 908 964	2 477 376
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		65 367	-	-	32 684
17	Prêts et titres performants:		2 156 574	1 702 366	22 109 571	19 313 798
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		290 463	69 074	1 147 856	1 211 439
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:	-	1 034 979	817 175	6 141 712	6 591 523
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	11 674	10 367	154 436	111 404
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:	-	687 932	780 529	14 617 937	11 249 438
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		603 372	646 777	14 020 194	10 632 200
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		143 200	35 588	202 066	261 398

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(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:		1 037 089	500 787	2 321 435	3 223 262
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		118 331			118 331
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		5 521			276
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		913 237	500 787	2 321 435	3 104 655
32	Éléments de hors bilan		-	-	1 338 052	92 546
33	Financement stable requis total					25 292 862
34	Ratio de financement stable net (%)					115,14%

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2021		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	3 897 158	-	-	34 537	3 931 695
2	Fonds propres	3 897 158	-	-	34 537	3 931 695
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 021 459			7 505 590
5	Dépôts stables		5 725 543	-	-	5 439 266
6	Dépôts moins stables		2 295 916	-	-	2 066 324
7	Financement de gros:		6 033 119	2 736 444	14 612 882	17 068 180
8	Dépôts opérationnels					
9	Autres financements de gros		5 501 821	2 736 444	14 612 882	16 802 531
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements:	554 658	1 094 714	401 845	-	200 923
12	Engagements dérivés affectant le NSFR					
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		-	-	-	-
14	Financement stable disponible total					28 706 388
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					149 605
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 528	3 800	2 927 968	2 493 302
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		53 964	-	-	26 962
17	Prêts et titres performants:		2 333 848	1 629 020	21 651 726	19 094 887
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		357 830	135 002	1 198 209	1 301 493
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:		1 154 462	697 774	5 894 221	6 420 035
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		41 946	6 422	154 281	124 467
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:		686 535	750 380	14 340 260	11 096 478
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		597 430	631 832	13 762 825	10 501 831
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		135 021	45 864	219 036	276 871

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(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:		944 331	526 082	2 320 924	3 129 952
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		8 342			417
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		935 989	526 082	2 320 924	3 129 535
32	Éléments de hors bilan				1 307 549	88 879
33	Financement stable requis total					24 983 596
34	Ratio de financement stable net (%)					114,90%

5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément à l'article 448 du règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (dit « CRR 2 ») modifiant le règlement (UE) 575/2013, La Caisse Régionale Brie Picardie est assujettie à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt précisées dans le règlement d'exécution (UE) 2022/631 de la Commission du 13 avril 2022.

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

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

5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

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

Variation de la valeur économique

En milliers d'euros	30/06/2022	31/12/2021
Choc parallèle vers le haut	(187 400)	(278 300)
Choc parallèle vers le bas	47 700	46 400
Pentification de la courbe	(61 700)	(83 100)
Aplatissement de la courbe	25 200	31 700
Hausse des taux courts	(9 700)	(38 500)
Baisse des taux courts	2 600	39 500

Variation du produit net d'intérêts

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

En milliers d'euros	30/06/2022	31/12/2021
Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb)	22 000	16 300
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(18 000)	(9 000)

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés d'une part avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission² de 50% appliqué les crédit habitat (et 100% pour les autres éléments), ii) d'une répercussion immédiate de la variation des taux d'intérêt aux actifs et passifs (pour l'ensemble des instruments à taux variable déjà au bilan, et seulement pour les nouvelles opérations s'agissant des instruments à taux fixe) et iii) d'un maintien des dépôts à vue non rémunérés à leur niveau actuel élevé (reprise des hypothèses des tests de résistance de l'EBA) ; dans les faits, la variation de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats donnés ci-dessus.

Avec une hypothèse de coefficient de transmission de 100% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités seraient sur l'année 1, l'année 2 et l'année 3 de respectivement +25 millions d'euro, + 34 millions d'euro et +44 millions d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -21 millions d'euro, - 30 millions d'euro et -38 millions 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 Brie Picardie est exposé, à savoir la zone euro seulement.

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

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

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

■ Produit nets d'intérêts

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

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

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

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

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

6. ANNEXES

COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (EU CC1)

30/06/2022

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 752 579	1 752 579	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	1 535 716	1 535 716	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	216 863	216 863	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	2 904 498	2 904 498	c
EU-3a	Fonds pour risques bancaires généraux	-	-	
4	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1	-	-	
5	Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés)	-	-	d
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	-	-	b
6	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	4 657 077	4 657 077	
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(70 569)	(70 569)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(539)	(539)	e
9	Sans objet	-	-	
10	Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	-	-	f

30/06/2022

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
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	10	10	g
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	(11 716)	(11 716)	
13	Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif)	-	-	
14	Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement	-	-	
15	Actifs liés aux avantages au personnel à prestations définies (net du passif d'IDP associé)	(3 094)	(3 094)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(41 419)	(41 419)	
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)	(2 033 221)	(2 033 221)	
19	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
20	Sans objet	-	-	
EU-20a	Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	-	-	
EU-20b	dont: participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)	-	-	
EU-20c	dont: positions de titrisation (montant négatif)	-	-	
EU-20d	dont: positions de négociation non dénouées (montant négatif)	-	-	

30/06/2022

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	-	-	i
22	Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif)	-	-	
23	dont: 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)	(4 394)	(4 394)	
27a	Autres ajustements réglementaires	(42 619)	(42 619)	
28	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	(2 207 562)	(2 207 562)	
29	Fonds propres de catégorie 1	2 449 515	2 449 515	
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments				
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	
31	dont: classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable	-	-	j
32	dont: classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable	-	-	
33	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	k
EU-33a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	

30/06/2022

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
EU-33b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	-	-	I
34	Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	
35	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
36	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires	-	-	
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires				
37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
38	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
39	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(4 394)	(4 394)	
40	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
41	Sans objet	-	-	
42	Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
42a	Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1	-	-	
43	Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	(4 394)	(4 394)	
44	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	-	-	
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	2 449 515	2 449 515	
Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments				

30/06/2022

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	-	-	m
47	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'Article 486, paragraphe 4, du CRR	-	-	n
EU-47a	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	
EU-47b	Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	-	-	
48	Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers	-	-	
49	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
50	Ajustements pour risque de crédit	41 342	41 342	
51	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	41 342	41 342	
Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires				
52	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	-	-	
53	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
54	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(4 473)	(4 473)	
54a	Sans objet	-	-	
55	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
56	Sans objet	-	-	

30/06/2022

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
(en milliers d'euros)				
EU-56a	Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif)	-	-	
EU-56b	Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2	-	-	
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)	(4 473)	(4 473)	
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	36 869	36 869	
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	2 486 385	2 486 385	
60	Montant total d'exposition au risque	10 946 832	10 946 832	
Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	22,38%	22,38%	
62	Fonds propres de catégorie 1	22,38%	22,38%	
63	Total des fonds propres	22,71%	22,71%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,02%	7,02%	
65	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,02%	0,02%	
67	dont: exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%	0,00%	
EU-67a	dont: exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,00%	0,00%	
EU-67b	dont: exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	0,00%	0,00%	
68	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres	14,71%	14,71%	
Minima nationaux (si différents de Bâle III)				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)				
72	Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	445 579	445 579	

30/06/2022

		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)				
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)	11 946	11 946	
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)	74 825	74 825	0
Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2				
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	-	-	
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	-	-	
78	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	232 410	232 410	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	41 342	41 342	
Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)				
80	Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive	-	-	
81	Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
82	Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	-	-	
83	Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	
84	Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	-	-	
85	Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	-	-	

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

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2022	30/06/2022	
Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Caisse, Banques centrales	100 498	100 498	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	59 946	59 946	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	362 472	362 472	
4	Instruments dérivés de couverture	1 683 905	1 683 905	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	317 585	317 585	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 521 046	2 521 046	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	6 132 336	6 132 336	
8	Prêts et créances sur la clientèle	28 445 177	28 445 177	
9	Titres de dettes	1 367 490	1 367 490	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(1 298 484)	(1 298 484)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	111 682	111 682	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	77 694	77 694	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	295 108	295 108	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	3 094	3 094	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	8 682	8 682	
21	Immobilisations corporelles	148 403	148 403	
22	Immobilisation incorporelles	539	539	e
23	Ecart d'acquisition	-	-	e
24	Total de l'actif	40 256 385	40 256 385	
Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	59 062	59 062	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2022	30/06/2022	
4	Instruments dérivés de couverture	110 157	110 157	
5	Dettes envers les établissements de crédit	21 223 846	21 223 846	
6	Dettes envers la clientèle	10 933 284	10 933 284	
7	Dettes représentées par un titre	967 323	967 323	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(82 215)	(82 215)	
9	Passifs d'impôts courants et différés	31 225	31 225	
10	Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
11	Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles	1	1	i
12	Dont impôts différés passifs sur goodwill	-	-	e
13	Dont impôts différés passifs sur immobilisations incorporelles	-	-	e
14	Dont impôts différés passifs sur fonds de pension	-	-	h
15	Compte de régularisation et passifs divers	2 150 340	2 150 340	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-	
18	Provisions	76 362	76 362	
19	Dettes subordonnées	-	-	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	-	-	m , n
22	Total dettes	35 469 384	35 469 384	
Capitaux propres				
1	Capitaux propres – part du Groupe	4 787 000	4 787 000	
2	Capital et réserves liées	1 728 151	1 728 151	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 752 771	1 752 771	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	2 201 487	2 201 487	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	703 011	703 011	c
7	Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	(10)	(10)	g
8	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées	-	-	
9	Résultat de l'exercice	154 351	154 351	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	1	1	d
11	Total des capitaux propres	4 787 001	4 787 001	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2022	30/06/2022	
12	Total du passif	40 256 385	40 256 385	