

Caisse Régionale du Languedoc

**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	14
3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	19
3.1 Synthèse des emplois pondérés	19
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	20
3.3 Risque de contrepartie	54
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	65
3.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire	67
3.6 Expositions de titrisation	67
3.7 Risques de marché	68
4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	70
5. RISQUES DE TAUX D'INTERET	81
5.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	81
5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	81
6. ANNEXES	84

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CAISSE RÉGIONALE DU LANGUEDOC (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)	2 850 165	2 860 724	2 860 562	2 635 097	2 619 846
2	Fonds propres de catégorie 1	2 850 165	2 860 724	2 860 562	2 635 097	2 619 846
3	Fonds propres totaux	2 893 942	2 902 817	2 896 016	2 670 948	2 654 755
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	11 160 101	10 947 084	11 016 009	11 587 619	11 227 589
Ratios de solvabilité (en % des RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	25,54%	26,13%	25,97%	22,74%	23,33%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	25,54%	26,13%	25,97%	22,74%	23,33%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	25,93%	26,52%	26,29%	23,05%	23,64%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	□	□	□	0,00%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	□	□	□	0,00%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	17,93%	18,52%	18,29%	15,05%	15,64%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	31 696 521	31 522 778	31 105 318	30 490 155	29 893 045
14	Ratio de levier (%)	8,99%	9,08%	9,20%	8,64%	8,76%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	□	□	□	0,00%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	3 833 431	3 717 081	3 548 087	3 540 140	2 496 827
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 552 359	2 537 313	2 463 682	2 423 111	2 255 903
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	211 827	254 431	224 503	221 059	617 661
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 340 532	2 282 881	2 239 178	2 200 680	1 638 241
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	163,78%	162,82%	158,50%	160,87%	152,41%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	25 193 891	25 484 523	25 133 882	24 622 303	24 033 816
19	Financement stable requis total	22 644 469	23 010 255	22 762 797	22 646 637	22 093 613
20	Ratio NSFR (%)	111,26%	110,75%	110,42%	108,72%	108,78%

Au 30 juin 2022, les ratios de Caisse Régionale du Languedoc sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

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

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	1 541 013	1 518 437
Autres réserves / Résultats non distribués	2 531 625	2 343 061
Autres éléments du résultat global accumulés	653 564	654 186
Résultat de l'exercice	146 482	211 167
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	4 872 684	4 726 851
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	□	□
Intérêts minoritaires éligibles	□	□
(-) Filtres prudentiels	(16 701)	(15 790)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(21 689)	(19 386)
(-) Ajustements réglementaires	(11 991)	(11 921)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(3)	(33)
<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>	(11 988)	(11 888)
Dépassement de franchises	(1 805 637)	(1 804 273)
Autres éléments du CET1	(188 190)	(34 305)
TOTAL CET1	2 850 165	2 860 562
Instruments AT1	□	□
Autres éléments AT1	□	□
TOTAL TIER 1	2 850 165	2 860 562
Instruments Tier 2	□	□
Autres éléments Tier 2	43 777	35 453
TOTAL CAPITAL	2 893 942	2 896 016
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	11 160 101	11 016 009
Ratio CET1	25,54%	25,97%
Ratio Tier 1	25,54%	25,97%
Ratio Total capital	25,93%	26,29%

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

2.1.2 Exigences prudentielles

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

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

Exigences minimales de fonds propres y compris coussins de fonds propres	30/06/2022	31/12/2021
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,00%	0,00%
Exigence globale de coussins de fonds propres	2,53%	2,53%
Exigence de CET1	7,03%	7,03%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
Exigence globale de capital	10,53%	10,53%

Exigences minimales au titre du Pilier 1

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

Exigences minimales au titre du Pilier 2

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

Exigence globale de coussins de fonds propres

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

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

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

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

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) (en milliers d'euros)		30/06/2022	31/12/2021
1	Montant total d'exposition au risque	11 160 101	11 016 009
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,03%	0,03%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	3 113	3 222

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	□	27	□	□	□	27	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	□	154	□	□	□	154	12	□	□	12	152	0,00%	0,00%
Allemagne	□	22 602	□	□	□	22 602	772	□	□	772	9 656	0,10%	0,00%
Andorre	□	323	□	□	□	323	8	□	□	8	105	0,00%	0,00%
Argentine	□	5	□	□	□	5	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Arménie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Australie	□	666	□	□	□	666	3	□	□	3	42	0,00%	0,00%
Autres - Non souverain	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Autriche	□	2 487	□	□	□	2 487	27	□	□	27	335	0,00%	0,00%
Azerbaïdjan	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Bahamas	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Bahrein	□	188	□	□	□	188	□	□	□	□	4	0,00%	0,00%
Bangladesh	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Belgique	□	19 601	□	□	□	19 601	424	□	□	424	5 302	0,06%	0,00%
Benin	□	2	□	□	□	2	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Bermudes	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Bresil	□	54	□	□	□	54	1	□	□	1	8	0,00%	0,00%
Bulgarie	□	4	□	□	□	4	□	□	□	□	□	0,00%	0,50%
Burkina Faso	□	167	□	□	□	167	1	□	□	1	6	0,00%	0,00%
Republique Tchèque	□	376	□	□	□	376	1	□	□	1	17	0,00%	0,50%
Caimanes- Iles	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Cameroun	□	172	□	□	□	172	□	□	□	□	2	0,00%	0,00%
Cambodge	□	16	□	□	□	16	□	□	□	□	5	0,00%	0,00%
Canada	□	1 806	□	□	□	1 806	12	□	□	12	145	0,00%	0,00%
Chili	□	158	□	□	□	158	□	□	□	□	4	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			
Chine	□	1 151	□	□	□	1 151	4	□	□	4	46	0,00%	0,00%
Chypre	□	5	□	□	□	5	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Colombie	□	7	□	□	□	7	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Congo- République démocratique du	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Coree du sud	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Cote d'Ivoire	□	555	□	□	□	555	1	□	□	1	13	0,00%	0,00%
Congo-Brazzaville	□	61	□	□	□	61	□	□	□	□	5	0,00%	0,00%
Costa Rica	□	12	□	□	□	12	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Croatie	□	56	□	□	□	56	□	□	□	□	3	0,00%	0,00%
Cuba	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Curacao	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Danemark	□	363	□	□	□	363	4	□	□	4	44	0,00%	0,00%
Djibouti	□	2	□	□	□	2	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Dominicaine- République	□	28	□	□	□	28	□	□	□	□	3	0,00%	0,00%
Egypte	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Emirats Arabes Unis	□	5 048	□	□	□	5 048	35	□	□	35	431	0,01%	0,00%
Espagne	□	6 313	□	□	□	6 313	59	□	□	59	741	0,01%	0,00%
Etats-Unis	□	43 591	□	□	□	43 591	1 085	□	□	1 085	13 566	0,14%	0,00%
Equateur	□	502	□	□	□	502	2	□	□	2	27	0,00%	0,00%
Finlande	□	3 081	□	□	□	3 081	142	□	□	142	1 770	0,02%	0,00%
France	722 275	21 528 711	□	□	□	22 250 986	717 178	□	□	717 178	8 964 722	93,76%	0,00%
Royaume uni	□	30 320	□	□	□	30 320	782	□	□	782	9 774	0,10%	0,00%
Grece	□	23	□	□	□	23	1	□	□	1	7	0,00%	0,00%
Gabon	□	286	□	□	□	286	1	□	□	1	7	0,00%	0,00%
Ghana	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Guernesey	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Hongrie	□	20	□	□	□	20	□	□	□	□	2	0,00%	0,00%
Hong kong	□	1 121	□	□	□	1 121	16	□	□	16	204	0,00%	1,00%
Inde	□	686	□	□	□	686	3	□	□	3	42	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			
Irlande	□	3 420	□	□	□	3 420	41	□	□	41	507	0,01%	0,00%
Iles vierges Britanniques	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Indonésie	□	3	□	□	□	3	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Iran	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Islande	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Israël	□	125	□	□	□	125	1	□	□	1	10	0,00%	0,00%
Italie	□	5 336	□	□	□	5 336	242	□	□	242	3 027	0,03%	0,00%
Jamaïque	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Japon	□	60	□	□	□	60	2	□	□	2	20	0,00%	0,00%
Jersey	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Jordanie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Kenya	□	158	□	□	□	158	2	□	□	2	19	0,00%	0,00%
Kirghizistan	□	4	□	□	□	4	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Koweït	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Luxembourg	□	6 464 023	□	□	□	6 464 023	42 629	□	□	42 629	532 865	5,57%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Lettonie	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Liban	□	168	□	□	□	168	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Liberia	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Liechtenstein	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Lituanie	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Madagascar	□	12	□	□	□	12	□	□	□	□	2	0,00%	0,00%
Mali	□	2	□	□	□	2	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Malte	□	6	□	□	□	6	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Malaisie	□	384	□	□	□	384	6	□	□	6	70	0,00%	0,00%
Man- Ile de	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Maroc	□	985	□	□	□	985	17	□	□	17	209	0,00%	0,00%
Marshall- Iles	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	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			
Maurice	□	664	□	□	□	664	2	□	□	2	29	0,00%	0,00%
Mauritanie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Mexique	□	77	□	□	□	77	□	□	□	□	5	0,00%	0,00%
Monaco	□	4	□	□	□	4	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Mongolie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Mozambique	□	1 092	□	□	□	1 092	1	□	□	1	16	0,00%	0,00%
Pays-Bas	□	17 402	□	□	□	17 402	698	□	□	698	8 725	0,09%	0,00%
Namibie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Norvege	□	608	□	□	□	608	4	□	□	4	54	0,00%	1,50%
Nouvelle-Calédonie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Nouvelle-Zélande	□	142	□	□	□	142	1	□	□	1	10	0,00%	0,00%
Oman	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Philippines	□	3	□	□	□	3	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Portugal	□	1 468	□	□	□	1 468	20	□	□	20	246	0,00%	0,00%
Panama	□	299	□	□	□	299	□	□	□	□	5	0,00%	0,00%
Paraguay	□	8	□	□	□	8	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Perou	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Pologne	□	217	□	□	□	217	2	□	□	2	31	0,00%	0,00%
Qatar	□	47	□	□	□	47	□	□	□	□	3	0,00%	0,00%
Russie	□	53	□	□	□	53	□	□	□	□	5	0,00%	0,00%
Roumanie	□	28	□	□	□	28	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Arabie Saoudite	□	268	□	□	□	268	1	□	□	1	14	0,00%	0,00%
Singapour	□	2 616	□	□	□	2 616	8	□	□	8	96	0,00%	0,00%
Senegal	□	296	□	□	□	296	□	□	□	□	5	0,00%	0,00%
Serbie	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Slovaquie	□	3	□	□	□	3	□	□	□	□	□	0,00%	1,00%
Suriname	□	2	□	□	□	2	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Suisse	□	14 027	□	□	□	14 027	130	□	□	130	1 621	0,02%	0,00%
Suede	□	11 848	□	□	□	11 848	489	□	□	489	6 107	0,06%	0,00%
Syrienne- République arabe	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	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			
Taiwan	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Tanzanie- République-unie de	□	4	□	□	□	4	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Thaïlande	□	180	□	□	□	180	1	□	□	1	10	0,00%	0,00%
Togo	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Tunisie	□	206	□	□	□	206	2	□	□	2	27	0,00%	0,00%
Turquie	□	298	□	□	□	298	□	□	□	□	3	0,00%	0,00%
Ukraine	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Uruguay	□	1	□	□	□	1	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Vanuatu	□	3	□	□	□	3	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Venezuela	□	13	□	□	□	13	□	□	□	□	1	0,00%	0,00%
Viet nam	□	140	□	□	□	140	1	□	□	1	8	0,00%	0,00%
Yemen	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	0,00%	0,00%
Total	722 276	28 197 455	□	□	□	28 919 731	764 876	□	□	764 876	9 560 947	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)	33 341 820	33 215 270
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	□	□
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	□	□
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	□	□
5	(Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	□	□
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	(1 847 146)	(1 845 146)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	31 494 674	31 370 124
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)	1 417 165	434 404
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	204 045	170 559
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	1 621 210	604 963
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	□	95 716
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	□	172
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	□	95 782
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	□	191 670
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	4 240 427	4 098 419
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(2 136 463)	(2 002 967)

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	2 103 964	2 095 452
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)	(3 523 327)	(3 156 891)
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)	(3 523 327)	(3 156 891)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	2 850 165	2 860 562
24	Mesure de l'exposition totale	31 696 521	31 105 318
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	8,99%	9,20%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	8,99%	9,20%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	8,99%	9,20%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

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

Montant Applicable - en milliers d'euros		30/06/2022
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	34 368 015
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	604 231
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	☐
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	2 103 964
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)	(3 523 327)
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'Article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	☐
12	Autres ajustements	(1 856 362)
13	Mesure de l'exposition totale	31 696 521

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:	32 023 934
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	□
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	32 023 934
EU-4	Obligations garanties	□
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	818 407
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	2 069 809
EU-7	Établissements	351 208
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	13 962 439
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	4 782 068
EU-10	Entreprises	5 616 499
EU-11	Expositions en défaut	328 023
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	4 095 481

3. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

3.1 Synthèse des emplois pondérés

3.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 377 374	10 258 071	830 190
2	Dont approche standard	732 069	1 990 083	58 565
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	4 416 121	3 131 626	353 290
4	Dont approche par référencement	□	□	□
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 282 150	2 310 813	182 572
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	2 940 785	2 814 322	235 263
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	121 820	104 923	9 746
7	Dont approche standard	27 381	53 543	2 191
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	□	□	□
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	□	□	□
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	94 438	51 380	7 555
9	Dont autres CCR	□	□	□
15	Risque de règlement	3	1	□
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	□	□	□
17	Dont approche SEC-IRBA	□	□	□
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	□	□	□
19	Dont approche SEC-SA	□	□	□
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	660 904	653 014	52 872
EU 23a	Dont approche élémentaire	□	□	□
EU 23b	Dont approche standard	15 850	6 762	1 268
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	645 054	646 253	51 604
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	230 291	245 749	18 423
25	Total	11 160 101	11 016 009	892 808

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	□	3 812 910	8 470 164	13 665 315	34 133	25 982 522
2	Titres de créance	□	139 993	478 751	892 746	153 305	1 664 795
3	Total	□	3 952 903	8 948 915	14 558 061	187 438	27 647 317

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	2 675 234	2 675 234	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
010	Prêts et avances	26 141 657	24 272 282	1 869 375	336 281	6 004	330 277	(259 683)	(136 666)	(123 017)	(235 734)	(2 120)	(233 614)	□	19 334 744	76 177
020	Banques centrales	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
030	Administrations publiques	1 929 050	1 918 419	10 631	□	□	□	(1 846)	(1 736)	(110)	□	□	□	□	19 121	□
040	Établissements de crédit	237 966	237 966	□	□	□	□	(1)	(1)	□	□	□	□	□	□	□
050	Autres entreprises financières	932 411	884 117	48 294	9 993	□	9 993	(22 270)	(17 805)	(4 465)	(9 402)	□	(9 402)	□	432 789	291
060	Entreprises non financières	7 187 861	6 459 452	728 409	166 261	4 358	161 903	(157 100)	(96 319)	(60 781)	(121 510)	(1 542)	(119 968)	□	4 313 052	30 273
070	Dont PME	6 828 209	6 173 781	654 428	157 343	4 358	152 985	(143 595)	(93 520)	(50 075)	(115 705)	(1 542)	(114 163)	□	4 210 369	26 238
080	Ménages	15 854 369	14 772 328	1 082 041	160 027	1 646	158 381	(78 466)	(20 805)	(57 661)	(104 822)	(578)	(104 244)	□	14 569 782	45 613
090	Titres de créance	1 665 403	1 489 169	□	□	□	□	(608)	(608)	□	□	□	□	□	□	□
100	Banques centrales	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
110	Administrations publiques	673 290	673 290	□	□	□	□	(227)	(227)	□	□	□	□	□	□	□
120	Établissements de crédit	540 290	540 290	□	□	□	□	(311)	(311)	□	□	□	□	□	□	□

		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			
130	Autres entreprises financières	172 094	10 544	□	□	□	□	(3)	(3)	□	□	□	□	□	□	□
140	Entreprises non financières	279 729	265 045	□	□	□	□	(67)	(67)	□	□	□	□	□	□	□
150	Expositions hors bilan	15 840 532	15 756 980	83 552	9 625	273	9 352	(42 398)	(30 064)	(12 334)	(5 016)	(17)	(4 999)	□	664 168	412
160	Banques centrales	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
170	Administrations publiques	145 516	145 316	200	□	□	□	(120)	(118)	(2)	□	□	□	□	□	□
180	Établissements de crédit	11 625 160	11 625 160	□	1 846	□	1 846	(2)	(2)	□	□	□	□	□	□	□
190	Autres entreprises financières	332 814	332 806	8	□	□	□	(1 874)	(1 874)	□	□	□	□	□	39 139	□
200	Entreprises non financières	2 757 141	2 696 237	60 904	6 545	229	6 316	(36 047)	(25 541)	(10 506)	(4 345)	(8)	(4 337)	□	275 437	308
210	Ménages	979 901	957 461	22 440	1 234	44	1 190	(4 355)	(2 529)	(1 826)	(671)	(9)	(662)	□	349 592	104
220	Total	46 322 826	44 193 665	1 952 927	345 906	6 277	339 629	(302 689)	(167 338)	(135 351)	(240 750)	(2 137)	(238 613)	□	19 998 912	76 589

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	358 780
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	58 220
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	(80 719)
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
060	Stock final de prêts et avances non performants	336 281

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

La Caisse Régionale du Languedoc 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 en défaut	Dont dépréciées				dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation
(en milliers d'euros)									
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue								
010	Prêts et avances	78 191	53 851	51 505	51 505	(20 941)	(31 055)	65 363	17 877
020	Banques centrales								
030	Administrations publiques								
040	Établissements de crédit								
050	Autres entreprises financières	3 596	1 794	1 794	1 794	(241)	(1 519)	1 806	137
060	Entreprises non financières	39 605	27 476	26 711	26 711	(12 196)	(15 949)	33 093	9 185
070	Ménages	34 990	24 581	23 000	23 000	(8 504)	(13 587)	30 464	8 555
080	Titres de créance								
090	Engagements de prêt donnés	6 902	679	408	408	(3 152)	(18)	4 411	188
100	Total	85 093	54 530	51 913	51 913	(24 093)	(31 073)	69 774	18 065

QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

La Caisse Régionale du Languedoc 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)

(en milliers d'euros)		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					
010	Expositions au bilan	28 143 341	336 281	330 277	27 967 107	(496 025)		□
020	France	27 867 956	334 613	328 679	27 694 732	(494 470)		□
020	Royaume uni	31 321	236	236	31 321	(200)		□
020	Pays-Bas	27 984	□	□	27 984	(9)		□
020	Belgique	50 558	122	122	50 558	(142)		□
070	Autres pays	165 522	1 310	1 240	162 512	(1 204)		□
080	Expositions hors bilan	15 850 157	9 625	9 352				
020	France	15 838 399	9 623	9 350				
020	Monaco	2	□	□				
020	Royaume uni	651	□	□				
100	Japon	305	□	□				
020	Luxembourg	7 425	□	□				
110	Etats-Unis	264	□	□				
140	Autres pays	3 111	2	2				
150	Total	43 993 498	345 906	339 629	27 967 107	(496 025)	47 414	□

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	644 188	16 369	16 369	644 188	(23 329)	□
020	Industries extractives	3 588	89	89	3 588	(109)	□
030	Industrie manufacturière	517 408	20 377	16 783	517 408	(23 408)	□
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	466 923	1 568	1 568	466 923	(15 585)	□
050	Production et distribution d'eau	29 454	478	478	29 454	(591)	□
060	Construction	434 462	6 737	6 737	434 462	(13 181)	□
070	Commerce	926 995	29 939	29 900	926 995	(47 208)	□
080	Transport et stockage	83 689	1 241	1 241	83 689	(2 236)	□
090	Hébergement et restauration	296 676	9 161	9 161	296 676	(21 777)	□
100	Information et communication	44 627	1 546	1 546	44 627	(1 121)	□
110	Activités financières et d'assurance	32 288	357	357	32 288	(499)	□
120	Activités immobilières	2 682 865	48 025	47 300	2 682 865	(78 628)	□
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	696 315	23 657	23 657	696 315	(29 326)	□
140	Activités de services administratifs et de soutien	172 635	3 384	3 384	172 635	(4 058)	□
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	96 433	□	□	96 433	(916)	□
160	Enseignement	16 124	323	323	16 124	(398)	□
170	Santé humaine et action sociale	156 433	762	762	156 433	(12 876)	□
180	Arts, spectacles et activités récréatives	27 850	1 032	1 032	27 850	(2 320)	□
190	Autres services	25 169	1 216	1 216	25 169	(1 044)	□
200	Total	7 354 122	166 261	161 903	7 354 122	(278 610)	□

EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

La Caisse Régionale du Languedoc 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)	186	□
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	186	□

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

La Caisse Régionale du Languedoc 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	99 091	□	99 091	□	228 009	230,10%
2	Administrations régionales ou locales	□	□	□	□	□	0,00%
3	Entités du secteur public	17	□	17	□	□	0,00%
4	Banques multilatérales de développement	□	□	□	□	□	0,00%
5	Organisations internationales	□	□	□	□	□	0,00%
6	Établissements	57 215	□	57 215	□	2	0,00%
7	Entreprises	77 612	87 636	77 612	87 636	165 248	100,00%
8	Clientèle de détail	89 747	1 318	89 747	1 318	68 298	75,00%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	□	□	□	□	□	0,00%
10	Expositions en défaut	111	□	111	□	166	149,99%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	14	□	14	□	21	1,5
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	82 748	□	82 748	□	27 483	33,21%
15	Actions	□	□	□	□	□	0,00%
16	Autres éléments	381 659	50	381 659	50	242 842	63,62%
17	Total	788 213	89 004	788 213	89 004	732 069	83,45%

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	7 887											91 204				99 091	99 091
2	Administrations régionales ou locales																	
3	Entités du secteur public	17															17	17
4	Banques multilatérales de développement																	
5	Organisations internationales																	
6	Établissements	57 206				9											57 215	57 215
7	Entreprises										165 248						165 248	165 248
8	Expositions sur la clientèle de détail									91 065							91 065	91 065
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier																	
10	Expositions en défaut											111					111	111
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé											14					14	14
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	41 565			3 301	7 592		9 828			20 178	272			11		82 748	70 140
15	Expositions sous forme d'actions																	
16	Autres éléments	127 922				13 681					240 106						381 709	381 709
17	Total	234 598			3 301	21 282		9 828		91 065	425 533	396	91 204		11		877 217	864 609

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	718 298	35 376	0,06%	1 132 964	0,00%	□	45,00%	2,50	23 853	2,11%	20	(250)
	0,00 à <0,10	718 298	35 376	0,06%	1 132 964	0,00%	□	45,00%	2,50	23 853	2,11%	20	(250)
	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	1 001	□	0,00%	1 001	20,00%	□	45,00%	2,50	2 528	252,53%	90	□
	10 à <20	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	20 à <30	1 001	□	0,00%	1 001	20,00%	□	45,00%	2,50	2 528	252,53%	90	□
	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)		719 299	35 376	0,06%	1 133 965	0,02%	□	45,00%	2,50	26 381	2,33%	110	(251)

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	5 048 510	106 403	0,06%	5 370 321	0,03%	□	19,84%	2,50	411 283	7,66%	370	(1 455)
	0,00 à <0,10	5 048 510	106 403	0,06%	5 370 321	0,03%	□	19,84%	2,50	411 283	7,66%	370	(1 455)
	0,10 à <0,15	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,15 à <0,25	147 785	11 115	0,08%	202 066	0,16%	□	45,00%	2,50	83 116	41,13%	145	(178)
	0,25 à <0,50	91 413	575	0,07%	94 855	0,30%	□	45,00%	2,50	63 934	67,40%	129	(140)
	0,50 à <0,75	11 222	□	0,00%	11 222	0,60%	□	45,00%	2,50	8 975	79,98%	30	(41)
	0,75 à <2,50	4 885	3 805	0,10%	8 669	1,05%	□	45,00%	2,50	8 534	98,44%	41	(107)
	0,75 à <1,75	4 885	3 805	0,10%	8 669	1,05%	□	45,00%	2,50	8 534	98,44%	41	(107)
	1,75 à <2,5	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	2,50 à <10,00	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	2,5 à <5	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	5 à <10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	10,00 à <100,00	1 543	200	0,02%	1 583	20,00%	□	45,00%	2,50	3 999	252,56%	142	(19)
	10 à <20	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	20 à <30	1 543	200	0,02%	1 583	20,00%	□	45,00%	2,50	3 999	252,56%	142	(19)
	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)		5 305 358	122 099	0,06%	5 688 716	0,05%	□	21,25%	2,50	579 841	10,19%	858	(1 939)

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	778 652	847 453	0,06%	1 314 593	0,06%	□	44,83%	2,50	287 473	21,87%	339	(2 536)
	0,00 à <0,10	543 976	685 609	0,07%	1 002 308	0,04%	□	44,93%	2,50	178 292	17,79%	171	(1 458)
	0,10 à <0,15	234 676	161 844	0,05%	312 285	0,12%	□	44,49%	2,50	109 181	34,96%	168	(1 077)
	0,15 à <0,25	42 859	39 259	0,08%	72 303	0,16%	□	45,00%	2,50	29 741	41,13%	52	(55)
	0,25 à <0,50	742 650	402 362	0,06%	878 704	0,38%	□	44,30%	2,50	554 899	63,15%	1 463	(11 697)
	0,50 à <0,75	31 203	6 811	0,08%	35 186	0,60%	□	41,51%	2,50	25 959	73,78%	88	(127)
	0,75 à <2,50	590 597	354 708	0,05%	597 323	1,07%	□	43,77%	2,50	577 292	96,65%	2 793	(17 031)
	0,75 à <1,75	567 651	347 500	0,05%	572 575	1,03%	□	43,73%	2,50	547 782	95,67%	2 583	(16 697)
	1,75 à <2,5	22 946	7 208	0,08%	24 747	1,90%	□	44,72%	2,50	29 510	119,24%	210	(334)
	2,50 à <10,00	245 537	104 115	0,08%	267 514	3,79%	□	44,24%	2,50	381 645	142,66%	4 480	(11 251)
	2,5 à <5	227 392	87 914	0,08%	245 222	3,40%	□	44,28%	2,50	340 361	138,80%	3 692	(8 974)
	5 à <10	18 145	16 201	0,08%	22 292	8,07%	□	43,80%	2,50	41 284	185,20%	788	(2 277)
	10,00 à <100,00	59 285	8 816	0,07%	48 862	15,64%	□	44,84%	2,50	119 038	243,62%	3 428	(4 622)
	10 à <20	37 283	8 599	0,07%	42 782	15,00%	□	44,82%	2,50	101 799	237,95%	2 876	(4 418)
	20 à <30	22 002	217	0,06%	6 080	20,16%	□	45,00%	2,50	17 239	283,52%	552	(204)
	30,00 à <100,00	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	100,00 (défaut)	18 669	277	0,06%	15 259	100,00%	□	44,70%	2,50	□	0,00%	6 820	(13 545)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 509 453	1 763 801	0,06%	3 229 745	1,36%	□	44,41%	2,50	1 976 046	61,18%	19 462	(60 863)

**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	29 793	□	0,00%	29 793	0,06%	□	45,00%	2,50	6 923	23,24%	8	(8)
	0,00 à <0,10	29 793	□	0,00%	29 793	0,06%	□	45,00%	2,50	6 923	23,24%	8	(8)
	0,10 à <0,15	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,15 à <0,25	78 278	1 375	0,05%	79 015	0,16%	□	43,79%	2,50	31 630	40,03%	55	(233)
	0,25 à <0,50	204 040	31 382	0,08%	227 750	0,30%	□	44,27%	2,50	129 759	56,97%	302	(1 469)
	0,50 à <0,75	128 645	45 339	0,06%	157 849	0,60%	□	43,83%	2,50	122 976	77,91%	415	(1 035)
	0,75 à <2,50	80 458	10 383	0,08%	88 245	0,83%	□	43,17%	2,50	76 704	86,92%	316	(905)
	0,75 à <1,75	80 458	10 383	0,08%	88 245	0,83%	□	43,17%	2,50	76 704	86,92%	316	(905)
	1,75 à <2,5	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	2,50 à <10,00	1 020	□	0,00%	1 020	3,00%	□	37,01%	2,50	1 142	111,96%	11	(19)
	2,5 à <5	1 020	□	0,00%	1 020	3,00%	□	37,01%	2,50	1 142	111,96%	11	(19)
	5 à <10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	10,00 à <100,00	3 227	38	0,08%	3 255	20,00%	□	45,00%	2,50	8 221	252,53%	293	(1)
	10 à <20	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	20 à <30	3 227	38	0,08%	3 255	20,00%	□	45,00%	2,50	8 221	252,53%	293	(1)
	30,00 à <100,00	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	100,00 (défaut)	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
Sous-total (catégorie d'expositions)		525 459	88 517	0,07%	586 927	0,54%	□	43,95%	2,50	377 355	64,29%	1 401	(3 671)

**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	90 756	65 156	0,04%	115 440	0,09%	□	44,37%	2,50	22 337	19,35%	45	(683)
	0,00 à <0,10	30 133	44 796	0,04%	46 562	0,04%	□	45,00%	2,50	6 753	14,50%	9	(134)
	0,10 à <0,15	60 624	20 360	0,05%	68 878	0,12%	□	43,95%	2,50	15 584	22,63%	37	(548)
	0,15 à <0,25	3 294	□	0,00%	3 294	0,16%	□	45,00%	2,50	1 150	34,93%	2	□
	0,25 à <0,50	489 100	272 374	0,06%	599 595	0,40%	□	43,12%	2,50	258 576	43,13%	1 032	(6 457)
	0,50 à <0,75	25 918	1 503	0,08%	26 394	0,60%	□	41,56%	2,50	12 959	49,10%	66	(147)
	0,75 à <2,50	1 092 044	320 880	0,07%	1 150 844	1,14%	□	43,19%	2,50	750 925	65,25%	5 663	(28 390)
	0,75 à <1,75	1 079 033	320 364	0,07%	1 137 781	1,13%	□	43,20%	2,50	741 526	65,17%	5 558	(27 976)
	1,75 à <2,5	13 011	516	0,07%	13 063	1,90%	□	42,44%	2,50	9 398	71,95%	105	(414)
	2,50 à <10,00	405 090	88 771	0,08%	352 331	4,29%	□	43,51%	2,50	330 300	93,75%	6 560	(17 629)
	2,5 à <5	315 917	65 557	0,07%	266 108	3,07%	□	43,61%	2,50	232 132	87,23%	3 559	(12 356)
	5 à <10	89 173	23 214	0,08%	86 223	8,06%	□	43,20%	2,50	98 168	113,85%	3 000	(5 273)
	10,00 à <100,00	37 498	28 369	0,07%	50 095	18,39%	□	42,64%	2,50	80 253	160,20%	3 923	(4 462)
	10 à <20	16 469	6 640	0,08%	18 198	14,37%	□	43,32%	2,50	25 667	141,04%	1 132	(2 988)
	20 à <30	21 029	21 728	0,07%	31 897	20,68%	□	42,25%	2,50	54 586	171,13%	2 791	(1 475)
	30,00 à <100,00	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	100,00 (défaut)	59 837	5 285	0,10%	57 751	100,00%	□	44,23%	2,50	□	0,00%	25 542	(50 809)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 203 537	782 338	0,06%	2 355 743	4,15%	□	43,28%	2,50	1 456 499	61,83%	42 834	(108 575)
Total (toutes catégories d'expositions)		11 263 106	2 792 130	0,06%	12 995 096		□		2,50	4 416 121	□	64 666	(175 299)

**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	7 240	196 778	0,21%	411 467	0,06%	□	29,23%	1,00	4 933	1,20%	72	(51)
	0,00 à <0,10	2 676	139 371	0,20%	285 327	0,04%	□	29,24%	1,00	2 317	0,81%	31	(16)
	0,10 à <0,15	4 564	57 407	0,21%	126 140	0,11%	□	29,21%	1,00	2 616	2,07%	41	(36)
	0,15 à <0,25	4 898	32 364	0,22%	75 932	0,22%	□	29,07%	1,00	2 685	3,54%	48	(65)
	0,25 à <0,50	4 329	20 696	0,23%	51 292	0,40%	□	29,00%	1,00	2 942	5,74%	59	(84)
	0,50 à <0,75	4 161	10 510	0,24%	29 703	0,73%	□	28,58%	1,00	2 724	9,17%	62	(46)
	0,75 à <2,50	9 108	18 225	0,26%	56 950	1,53%	□	28,72%	1,00	9 158	16,08%	250	(325)
	0,75 à <1,75	8 910	17 285	0,26%	54 598	1,51%	□	28,70%	1,00	8 678	15,90%	236	(257)
	1,75 à <2,5	198	940	0,23%	2 352	2,04%	□	29,21%	1,00	479	20,36%	14	(68)
	2,50 à <10,00	7 940	8 303	0,36%	38 129	5,30%	□	29,07%	1,00	14 714	38,59%	588	(547)
	2,5 à <5	5 744	6 339	0,35%	27 977	4,25%	□	29,00%	1,00	9 470	33,85%	345	(292)
	5 à <10	2 196	1 964	0,40%	10 152	8,17%	□	29,27%	1,00	5 244	51,66%	243	(255)
	10,00 à <100,00	1 492	1 254	0,40%	6 525	18,13%	□	29,27%	1,00	4 970	76,18%	348	(293)
	10 à <20	1 282	1 073	0,41%	5 679	15,73%	□	29,21%	1,00	4 168	73,39%	261	(234)
	20 à <30	105	56	0,47%	368	29,05%	□	29,14%	1,00	339	92,06%	31	(11)
	30,00 à <100,00	105	125	0,30%	477	38,26%	□	30,08%	1,00	463	97,14%	56	(48)
	100,00 (défaut)	445	632	0,00%	445	100,00%	□	40,37%	1,00	86	19,23%	180	(218)
Sous-total (catégorie d'expositions)		39 614	288 762	0,22%	670 443	0,80%	□	29,12%	1,00	42 212	6,30%	1 606	(1 628)

**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	1 323 538	54 717	0,12%	1 391 679	0,07%	□	18,82%	1,00	53 027	3,81%	191	(403)
	0,00 à <0,10	756 256	30 358	0,13%	795 251	0,04%	□	18,23%	1,00	19 000	2,39%	58	(106)
	0,10 à <0,15	567 282	24 359	0,12%	596 429	0,11%	□	19,62%	1,00	34 027	5,71%	133	(297)
	0,15 à <0,25	433 298	19 307	0,11%	455 596	0,22%	□	21,53%	1,00	45 003	9,88%	214	(606)
	0,25 à <0,50	259 894	11 152	0,11%	272 995	0,39%	□	21,73%	1,00	39 740	14,56%	235	(720)
	0,50 à <0,75	105 780	3 339	0,12%	109 951	0,73%	□	23,98%	1,00	24 780	22,54%	192	(458)
	0,75 à <2,50	215 322	8 771	0,11%	225 975	1,42%	□	22,62%	1,00	62 753	27,77%	741	(3 203)
	0,75 à <1,75	202 587	8 522	0,11%	212 926	1,38%	□	22,73%	1,00	58 995	27,71%	686	(2 627)
	1,75 à <2,5	12 734	249	0,12%	13 049	2,04%	□	20,80%	1,00	3 757	28,79%	55	(576)
	2,50 à <10,00	95 473	2 930	0,11%	101 871	5,01%	□	23,10%	1,00	37 266	36,58%	1 190	(4 594)
	2,5 à <5	72 777	2 523	0,11%	77 449	4,06%	□	22,97%	1,00	27 523	35,54%	728	(2 911)
	5 à <10	22 697	407	0,10%	24 423	8,00%	□	23,54%	1,00	9 743	39,90%	461	(1 683)
	10,00 à <100,00	17 332	1 428	0,10%	23 244	22,39%	□	27,38%	1,00	14 864	63,95%	1 543	(1 999)
	10 à <20	13 999	146	0,12%	16 079	15,91%	□	25,45%	1,00	8 804	54,75%	648	(1 473)
	20 à <30	1 959	9	0,13%	4 423	29,05%	□	29,03%	1,00	3 479	78,66%	373	(278)
	30,00 à <100,00	1 375	1 274	0,10%	2 742	49,62%	□	36,02%	1,00	2 582	94,16%	522	(248)
	100,00 (défaut)	37 830	55	0,00%	37 831	100,00%	□	65,97%	1,00	9 569	25,29%	24 957	(28 160)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 488 467	101 700	0,12%	2 619 142	2,11%	□	21,07%	1,00	287 003	10,96%	29 262	(40 143)

**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	321 785	50 059	0,15%	399 161	0,13%	□	25,99%	1,00	25 341	6,35%	135	(783)
	0,00 à <0,10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,10 à <0,15	321 785	50 059	0,15%	399 161	0,13%	□	25,99%	1,00	25 341	6,35%	135	(783)
	0,15 à <0,25	471 262	79 178	0,18%	610 994	0,20%	□	22,19%	1,00	46 373	7,59%	287	(1 488)
	0,25 à <0,50	524 772	81 145	0,17%	665 415	0,38%	□	22,75%	1,00	76 130	11,44%	586	(3 797)
	0,50 à <0,75	□	100	0,23%	227	0,72%	□	30,01%	1,00	48	21,34%	□	(1)
	0,75 à <2,50	553 416	85 358	0,17%	697 149	1,23%	□	26,93%	1,00	160 679	23,05%	2 200	(13 835)
	0,75 à <1,75	467 453	70 265	0,15%	575 862	1,06%	□	29,99%	1,00	144 824	25,15%	1 892	(11 877)
	1,75 à <2,5	85 963	15 094	0,22%	121 287	2,04%	□	12,38%	1,00	15 855	13,07%	308	(1 958)
	2,50 à <10,00	269 286	42 917	0,16%	343 739	5,37%	□	29,12%	1,00	121 662	35,39%	5 375	(27 390)
	2,5 à <5	157 547	20 266	0,15%	190 148	3,80%	□	32,94%	1,00	73 313	38,56%	2 380	(13 285)
	5 à <10	111 739	22 651	0,16%	153 591	7,32%	□	24,38%	1,00	48 350	31,48%	2 994	(14 104)
	10,00 à <100,00	61 994	5 296	0,17%	83 575	19,24%	□	26,29%	1,00	39 023	46,69%	4 485	(9 185)
	10 à <20	56 012	4 952	0,17%	72 112	16,41%	□	25,76%	1,00	31 719	43,99%	3 235	(7 895)
	20 à <30	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	30,00 à <100,00	5 982	343	0,11%	11 463	37,08%	□	29,60%	1,00	7 304	63,72%	1 250	(1 290)
	100,00 (défaut)	86 267	2 771	0,00%	86 294	100,00%	□	75,84%	1,00	23 048	26,71%	65 445	(66 583)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 288 782	346 824	0,17%	2 886 554	4,63%	□	26,54%	1,00	492 305	17,06%	78 512	(123 061)

**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	134 361	6 553	0,10%	140 914	0,13%	□	22,13%	1,00	7 372	5,23%	41	(173)
	0,00 à <0,10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,10 à <0,15	134 361	6 553	0,10%	140 914	0,13%	□	22,13%	1,00	7 372	5,23%	41	(173)
	0,15 à <0,25	204 671	7 648	0,10%	212 319	0,22%	□	25,47%	1,00	18 785	8,85%	117	(505)
	0,25 à <0,50	254 820	18 684	0,10%	273 504	0,39%	□	26,39%	1,00	38 828	14,20%	286	(1 362)
	0,50 à <0,75	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,75 à <2,50	325 215	37 553	0,10%	362 768	1,16%	□	27,70%	1,00	108 686	29,96%	1 129	(5 690)
	0,75 à <1,75	292 386	34 979	0,10%	327 365	1,06%	□	29,02%	1,00	99 858	30,50%	1 017	(4 919)
	1,75 à <2,5	32 829	2 574	0,10%	35 402	2,04%	□	15,47%	1,00	8 827	24,93%	112	(771)
	2,50 à <10,00	168 782	19 754	0,10%	188 537	5,20%	□	28,77%	1,00	144 390	76,58%	2 829	(15 274)
	2,5 à <5	109 321	12 114	0,10%	121 435	3,80%	□	29,94%	1,00	84 227	69,36%	1 382	(8 497)
	5 à <10	59 462	7 640	0,10%	67 102	7,72%	□	26,64%	1,00	60 163	89,66%	1 448	(6 777)
	10,00 à <100,00	24 275	1 854	0,10%	26 129	15,96%	□	22,76%	1,00	25 671	98,25%	994	(2 732)
	10 à <20	23 859	1 854	0,10%	25 714	15,61%	□	22,83%	1,00	25 327	98,50%	966	(2 673)
	20 à <30	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	30,00 à <100,00	416	□	0,00%	416	37,91%	□	17,91%	1,00	344	82,79%	28	(59)
	100,00 (défaut)	11 484	□	0,00%	11 484	100,00%	□	73,47%	1,00	2 647	23,05%	8 437	(7 041)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 123 607	92 045	0,10%	1 215 655	2,58%	□	26,86%	1,00	346 379	28,49%	13 833	(32 777)

**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	7 609 556	272 387	0,10%	7 881 946	0,07%	□	14,99%	1,00	217 675	2,76%	813	(2 521)
	0,00 à <0,10	4 570 761	153 439	0,10%	4 724 202	0,04%	□	14,57%	1,00	80 534	1,71%	258	(573)
	0,10 à <0,15	3 038 795	118 948	0,10%	3 157 744	0,11%	□	15,60%	1,00	137 141	4,34%	556	(1 948)
	0,15 à <0,25	1 723 361	85 134	0,10%	1 808 496	0,22%	□	16,71%	1,00	138 605	7,66%	661	(3 177)
	0,25 à <0,50	1 172 259	51 050	0,10%	1 223 311	0,40%	□	16,86%	1,00	145 978	11,93%	820	(3 554)
	0,50 à <0,75	522 056	23 249	0,10%	545 305	0,73%	□	17,83%	1,00	105 332	19,32%	710	(2 504)
	0,75 à <2,50	997 095	48 452	0,10%	1 045 548	1,43%	□	17,48%	1,00	307 580	29,42%	2 640	(15 689)
	0,75 à <1,75	961 104	47 386	0,10%	1 008 491	1,41%	□	17,55%	1,00	295 267	29,28%	2 521	(14 293)
	1,75 à <2,5	35 991	1 066	0,10%	37 056	2,04%	□	15,71%	1,00	12 313	33,23%	119	(1 397)
	2,50 à <10,00	432 414	14 194	0,10%	446 608	5,10%	□	18,36%	1,00	287 058	64,28%	4 238	(19 527)
	2,5 à <5	321 581	10 166	0,10%	331 748	4,08%	□	18,11%	1,00	190 100	57,30%	2 460	(11 569)
	5 à <10	110 832	4 028	0,10%	114 860	8,04%	□	19,08%	1,00	96 958	84,41%	1 778	(7 958)
	10,00 à <100,00	76 687	2 144	0,10%	78 831	19,29%	□	20,00%	1,00	90 465	114,76%	3 100	(6 860)
	10 à <20	64 390	1 693	0,10%	66 083	16,26%	□	19,84%	1,00	74 593	112,88%	2 129	(5 383)
	20 à <30	4 940	10	0,10%	4 950	29,05%	□	20,64%	1,00	6 379	128,88%	297	(492)
	30,00 à <100,00	7 356	442	0,10%	7 798	38,81%	□	20,96%	1,00	9 492	121,72%	674	(985)
	100,00 (défaut)	104 322	50	0,05%	104 322	100,00%	□	44,94%	1,00	23 837	22,85%	46 880	(60 354)
Sous-total (catégorie d'expositions)		12 637 750	496 659	0,10%	13 134 367	1,34%	□	16,10%	1,00	1 316 529	10,02%	59 861	(114 187)
Total (toutes catégories d'expositions)		19 350 212	1 363 421	0,14%	21 326 356		□		1,06	2 940 785	□	192 419	(341 242)

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	128 552	5 697	0,08%	132 830	0,13%	□	43,58%	2,50	33 454	25,19%	75	(284)
	0,00 à <0,10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,10 à <0,15	128 552	5 697	0,08%	132 830	0,13%	□	43,58%	2,50	33 454	25,19%	75	(284)
	0,15 à <0,25	168 325	10 849	0,08%	176 462	0,22%	□	44,35%	2,50	58 568	33,19%	171	(696)
	0,25 à <0,50	125 749	4 428	0,08%	129 070	0,40%	□	44,14%	2,50	58 779	45,54%	226	(722)
	0,50 à <0,75	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,75 à <2,50	230 493	12 108	0,08%	239 574	1,18%	□	44,11%	2,50	169 538	70,77%	1 244	(7 241)
	0,75 à <1,75	212 418	10 463	0,08%	220 265	1,10%	□	44,20%	2,50	153 000	69,46%	1 069	(6 967)
	1,75 à <2,5	18 075	1 645	0,08%	19 309	2,10%	□	43,14%	2,50	16 538	85,65%	175	(273)
	2,50 à <10,00	93 207	3 791	0,08%	96 098	5,24%	□	44,46%	2,50	103 773	107,99%	2 232	(8 174)
	2,5 à <5	63 587	2 429	0,08%	65 424	3,80%	□	44,67%	2,50	65 414	99,99%	1 111	(5 968)
	5 à <10	29 619	1 362	0,08%	30 674	8,31%	□	43,99%	2,50	38 359	125,06%	1 121	(2 206)
	10,00 à <100,00	16 623	527	0,08%	17 093	17,43%	□	43,81%	2,50	29 574	173,02%	1 316	(3 754)
	10 à <20	16 599	441	0,08%	17 004	17,21%	□	43,81%	2,50	29 443	173,15%	1 292	(3 754)
	20 à <30	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	30,00 à <100,00	24	86	0,08%	89	59,99%	□	45,00%	2,50	131	147,92%	24	□
	100,00 (défaut)	9 044	31	0,07%	9 067	100,00%	□	45,00%	2,50	2 671	29,45%	4 080	(8 574)
Sous-total (catégorie d'expositions)		771 992	37 431	0,08%	800 194	2,62%	□	44,13%	2,50	456 357	57,03%	9 345	(29 445)

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	7 240	196 778	0,21%	411 467	0,06%	□	29,23%	1,00	4 933	1,20%	72	(51)
	0,00 à <0,10	2 676	139 371	0,20%	285 327	0,04%	□	29,24%	1,00	2 317	0,81%	31	(16)
	0,10 à <0,15	4 564	57 407	0,21%	126 140	0,11%	□	29,21%	1,00	2 616	2,07%	41	(36)
	0,15 à <0,25	4 898	32 364	0,22%	75 932	0,22%	□	29,07%	1,00	2 685	3,54%	48	(65)
	0,25 à <0,50	4 329	20 696	0,23%	51 292	0,40%	□	29,00%	1,00	2 942	5,74%	59	(84)
	0,50 à <0,75	4 161	10 510	0,24%	29 703	0,73%	□	28,58%	1,00	2 724	9,17%	62	(46)
	0,75 à <2,50	9 108	18 225	0,26%	56 950	1,53%	□	28,72%	1,00	9 158	16,08%	250	(325)
	0,75 à <1,75	8 910	17 285	0,26%	54 598	1,51%	□	28,70%	1,00	8 678	15,90%	236	(257)
	1,75 à <2,5	198	940	0,23%	2 352	2,04%	□	29,21%	1,00	479	20,36%	14	(68)
	2,50 à <10,00	7 940	8 303	0,36%	38 129	5,30%	□	29,07%	1,00	14 714	38,59%	588	(547)
	2,5 à <5	5 744	6 339	0,35%	27 977	4,25%	□	29,00%	1,00	9 470	33,85%	345	(292)
	5 à <10	2 196	1 964	0,40%	10 152	8,17%	□	29,27%	1,00	5 244	51,66%	243	(255)
	10,00 à <100,00	1 492	1 254	0,40%	6 525	18,13%	□	29,27%	1,00	4 970	76,18%	348	(293)
	10 à <20	1 282	1 073	0,41%	5 679	15,73%	□	29,21%	1,00	4 168	73,39%	261	(234)
	20 à <30	105	56	0,47%	368	29,05%	□	29,14%	1,00	339	92,06%	31	(11)
	30,00 à <100,00	105	125	0,30%	477	38,26%	□	30,08%	1,00	463	97,14%	56	(48)
	100,00 (défaut)	445	632	0,00%	445	100,00%	□	40,37%	1,00	86	19,23%	180	(218)
Sous-total (catégorie d'expositions)		39 614	288 762	0,22%	670 443	0,80%	□	29,12%	1,00	42 212	6,30%	1 606	(1 628)

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	1 323 538	54 717	0,12%	1 391 679	0,07%	□	18,82%	1,00	53 027	3,81%	191	(403)
	0,00 à <0,10	756 256	30 358	0,13%	795 251	0,04%	□	18,23%	1,00	19 000	2,39%	58	(106)
	0,10 à <0,15	567 282	24 359	0,12%	596 429	0,11%	□	19,62%	1,00	34 027	5,71%	133	(297)
	0,15 à <0,25	433 298	19 307	0,11%	455 596	0,22%	□	21,53%	1,00	45 003	9,88%	214	(606)
	0,25 à <0,50	259 894	11 152	0,11%	272 995	0,39%	□	21,73%	1,00	39 740	14,56%	235	(720)
	0,50 à <0,75	105 780	3 339	0,12%	109 951	0,73%	□	23,98%	1,00	24 780	22,54%	192	(458)
	0,75 à <2,50	215 322	8 771	0,11%	225 975	1,42%	□	22,62%	1,00	62 753	27,77%	741	(3 203)
	0,75 à <1,75	202 587	8 522	0,11%	212 926	1,38%	□	22,73%	1,00	58 995	27,71%	686	(2 627)
	1,75 à <2,5	12 734	249	0,12%	13 049	2,04%	□	20,80%	1,00	3 757	28,79%	55	(576)
	2,50 à <10,00	95 473	2 930	0,11%	101 871	5,01%	□	23,10%	1,00	37 266	36,58%	1 190	(4 594)
	2,5 à <5	72 777	2 523	0,11%	77 449	4,06%	□	22,97%	1,00	27 523	35,54%	728	(2 911)
	5 à <10	22 697	407	0,10%	24 423	8,00%	□	23,54%	1,00	9 743	39,90%	461	(1 683)
	10,00 à <100,00	17 332	1 428	0,10%	23 244	22,39%	□	27,38%	1,00	14 864	63,95%	1 543	(1 999)
	10 à <20	13 999	146	0,12%	16 079	15,91%	□	25,45%	1,00	8 804	54,75%	648	(1 473)
	20 à <30	1 959	9	0,13%	4 423	29,05%	□	29,03%	1,00	3 479	78,66%	373	(278)
	30,00 à <100,00	1 375	1 274	0,10%	2 742	49,62%	□	36,02%	1,00	2 582	94,16%	522	(248)
	100,00 (défaut)	37 830	55	0,00%	37 831	100,00%	□	65,97%	1,00	9 569	25,29%	24 957	(28 160)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 488 467	101 700	0,12%	2 619 142	2,11%	□	21,07%	1,00	287 003	10,96%	29 262	(40 143)

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	321 785	50 059	0,15%	399 161	0,13%	□	25,99%	1,00	25 341	6,35%	135	(783)
	0,00 à <0,10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,10 à <0,15	321 785	50 059	0,15%	399 161	0,13%	□	25,99%	1,00	25 341	6,35%	135	(783)
	0,15 à <0,25	471 262	79 178	0,18%	610 994	0,20%	□	22,19%	1,00	46 373	7,59%	287	(1 488)
	0,25 à <0,50	524 772	81 145	0,17%	665 415	0,38%	□	22,75%	1,00	76 130	11,44%	586	(3 797)
	0,50 à <0,75	□	100	0,23%	227	0,72%	□	30,01%	1,00	48	21,34%	□	(1)
	0,75 à <2,50	553 416	85 358	0,17%	697 149	1,23%	□	26,93%	1,00	160 679	23,05%	2 200	(13 835)
	0,75 à <1,75	467 453	70 265	0,15%	575 862	1,06%	□	29,99%	1,00	144 824	25,15%	1 892	(11 877)
	1,75 à <2,5	85 963	15 094	0,22%	121 287	2,04%	□	12,38%	1,00	15 855	13,07%	308	(1 958)
	2,50 à <10,00	269 286	42 917	0,16%	343 739	5,37%	□	29,12%	1,00	121 662	35,39%	5 375	(27 390)
	2,5 à <5	157 547	20 266	0,15%	190 148	3,80%	□	32,94%	1,00	73 313	38,56%	2 380	(13 285)
	5 à <10	111 739	22 651	0,16%	153 591	7,32%	□	24,38%	1,00	48 350	31,48%	2 994	(14 104)
	10,00 à <100,00	61 994	5 296	0,17%	83 575	19,24%	□	26,29%	1,00	39 023	46,69%	4 485	(9 185)
	10 à <20	56 012	4 952	0,17%	72 112	16,41%	□	25,76%	1,00	31 719	43,99%	3 235	(7 895)
	20 à <30	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	30,00 à <100,00	5 982	343	0,11%	11 463	37,08%	□	29,60%	1,00	7 304	63,72%	1 250	(1 290)
	100,00 (défaut)	86 267	2 771	0,00%	86 294	100,00%	□	75,84%	1,00	23 048	26,71%	65 445	(66 583)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 288 782	346 824	0,17%	2 886 554	4,63%	□	26,54%	1,00	492 305	17,06%	78 512	(123 061)

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	134 361	6 553	0,10%	140 914	0,13%	□	22,13%	1,00	7 372	5,23%	41	(173)
	0,00 à <0,10	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,10 à <0,15	134 361	6 553	0,10%	140 914	0,13%	□	22,13%	1,00	7 372	5,23%	41	(173)
	0,15 à <0,25	204 671	7 648	0,10%	212 319	0,22%	□	25,47%	1,00	18 785	8,85%	117	(505)
	0,25 à <0,50	254 820	18 684	0,10%	273 504	0,39%	□	26,39%	1,00	38 828	14,20%	286	(1 362)
	0,50 à <0,75	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	0,75 à <2,50	325 215	37 553	0,10%	362 768	1,16%	□	27,70%	1,00	108 686	29,96%	1 129	(5 690)
	0,75 à <1,75	292 386	34 979	0,10%	327 365	1,06%	□	29,02%	1,00	99 858	30,50%	1 017	(4 919)
	1,75 à <2,5	32 829	2 574	0,10%	35 402	2,04%	□	15,47%	1,00	8 827	24,93%	112	(771)
	2,50 à <10,00	168 782	19 754	0,10%	188 537	5,20%	□	28,77%	1,00	144 390	76,58%	2 829	(15 274)
	2,5 à <5	109 321	12 114	0,10%	121 435	3,80%	□	29,94%	1,00	84 227	69,36%	1 382	(8 497)
	5 à <10	59 462	7 640	0,10%	67 102	7,72%	□	26,64%	1,00	60 163	89,66%	1 448	(6 777)
	10,00 à <100,00	24 275	1 854	0,10%	26 129	15,96%	□	22,76%	1,00	25 671	98,25%	994	(2 732)
	10 à <20	23 859	1 854	0,10%	25 714	15,61%	□	22,83%	1,00	25 327	98,50%	966	(2 673)
	20 à <30	□	□	0,00%	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%	□	□
	30,00 à <100,00	416	□	0,00%	416	37,91%	□	17,91%	1,00	344	82,79%	28	(59)
	100,00 (défaut)	11 484	□	0,00%	11 484	100,00%	□	73,47%	1,00	2 647	23,05%	8 437	(7 041)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 123 607	92 045	0,10%	1 215 655	2,58%	□	26,86%	1,00	346 379	28,49%	13 833	(32 777)

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	7 609 556	272 387	0,10%	7 881 946	0,07%	□	14,99%	1,00	217 675	2,76%	813	(2 521)
	0,00 à <0,10	4 570 761	153 439	0,10%	4 724 202	0,04%	□	14,57%	1,00	80 534	1,71%	258	(573)
	0,10 à <0,15	3 038 795	118 948	0,10%	3 157 744	0,11%	□	15,60%	1,00	137 141	4,34%	556	(1 948)
	0,15 à <0,25	1 723 361	85 134	0,10%	1 808 496	0,22%	□	16,71%	1,00	138 605	7,66%	661	(3 177)
	0,25 à <0,50	1 172 259	51 050	0,10%	1 223 311	0,40%	□	16,86%	1,00	145 978	11,93%	820	(3 554)
	0,50 à <0,75	522 056	23 249	0,10%	545 305	0,73%	□	17,83%	1,00	105 332	19,32%	710	(2 504)
	0,75 à <2,50	997 095	48 452	0,10%	1 045 548	1,43%	□	17,48%	1,00	307 580	29,42%	2 640	(15 689)
	0,75 à <1,75	961 104	47 386	0,10%	1 008 491	1,41%	□	17,55%	1,00	295 267	29,28%	2 521	(14 293)
	1,75 à <2,5	35 991	1 066	0,10%	37 056	2,04%	□	15,71%	1,00	12 313	33,23%	119	(1 397)
	2,50 à <10,00	432 414	14 194	0,10%	446 608	5,10%	□	18,36%	1,00	287 058	64,28%	4 238	(19 527)
	2,5 à <5	321 581	10 166	0,10%	331 748	4,08%	□	18,11%	1,00	190 100	57,30%	2 460	(11 569)
	5 à <10	110 832	4 028	0,10%	114 860	8,04%	□	19,08%	1,00	96 958	84,41%	1 778	(7 958)
	10,00 à <100,00	76 687	2 144	0,10%	78 831	19,29%	□	20,00%	1,00	90 465	114,76%	3 100	(6 860)
	10 à <20	64 390	1 693	0,10%	66 083	16,26%	□	19,84%	1,00	74 593	112,88%	2 129	(5 383)
	20 à <30	4 940	10	0,10%	4 950	29,05%	□	20,64%	1,00	6 379	128,88%	297	(492)
	30,00 à <100,00	7 356	442	0,10%	7 798	38,81%	□	20,96%	1,00	9 492	121,72%	674	(985)
	100,00 (défaut)	104 322	50	0,05%	104 322	100,00%	□	44,94%	1,00	23 837	22,85%	46 880	(60 354)
Sous-total (catégorie d'expositions)		12 637 750	496 659	0,10%	13 134 367	1,34%	□	16,10%	1,00	1 316 529	10,02%	59 861	(114 187)
Total (toutes catégories d'expositions)		19 350 212	1 363 421	0,14%	21 326 356		□		1,06	2 940 785		192 419	(341 242)

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	4 416 121	4 416 121
2	Administrations centrales et banques centrales	26 381	26 381
3	Établissements	579 841	579 841
4	Entreprises	3 809 899	3 809 899
4.1	dont Entreprises - PME	1 456 499	1 456 499
4.2	dont Entreprises - Financement spécialisé	377 355	377 355
5	Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée	2 940 785	2 940 785
6	Administrations centrales et banques centrales	□	□
7	Établissements	□	□
8	Entreprises	456 357	456 357
8.1	dont Entreprises - PME	456 357	456 357
8.2	dont Entreprises - Financement spécialisé	□	□
9	Clientèle de détail	2 484 428	2 484 428
9.1	dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière	346 379	346 379
9.2	dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière	1 316 529	1 316 529
9.3	dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles	42 212	42 212
9.4	dont Clientèle de détail — PME — Autres	492 305	492 305
9.5	dont Clientèle de détail — non-PME — Autres	287 003	287 003
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	7 356 906	7 356 906

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%	0,00%	□	□
Établissements	□	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	□
Entreprises	800 194	0,00%	28,15%	28,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,51%	0,00%	0,00%	456 357	
dont Entreprises - PME	800 194	0,00%	28,15%	28,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,51%	0,00%	0,00%	456 357	
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%	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%	0,00%	□	□
Clientèle de détail	20 526 162	0,00%	32,69%	32,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,24%	0,00%	0,00%	2 484 428	
Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME	1 215 655	0,00%	84,19%	84,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,40%	0,00%	0,00%	346 379	
Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME	13 134 367	0,00%	43,29%	43,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	55,87%	0,00%	0,00%	1 316 529	
dont Clientèle de détail — expositions renouvelables éligibles	670 443	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	42 212	
dont Clientèle de détail — autres PME	2 886 554	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,18%	0,00%	0,00%	492 305	
dont Clientèle de détail — autres non-PME	2 619 142	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,65%	0,00%	0,00%	287 003	
Total	21 326 356	0,00%	32,52%	32,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,24%	0,00%	0,00%	2 940 785	

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	1 133 965	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	26 381
Établissements	5 688 716	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	579 841
Entreprises	6 172 415	0,45%	9,64%	5,48%	3,59%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	3 809 899
dont Entreprises - PME	2 355 743	0,79%	14,93%	10,02%	3,64%	1,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	1 456 499
dont Entreprises - Financement spécialisé	586 927	0,11%	10,22%	0,00%	10,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	377 355
Dont Entreprises - Autres	3 229 745	0,25%	5,68%	3,17%	2,34%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	1 976 046
Total	12 995 096	0,21%	4,58%	2,60%	1,70%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	□	4 416 121

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

(en milliers d'euros)

		Montant d'exposition pondéré
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	7 062 625
2	Taille de l'actif (+/-)	337 448
3	Qualité de l'actif (+/-)	(43 167)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	☐
5	Méthodologie et politiques (+/-)	☐
6	Acquisitions et cessions (+/-)	☐
7	Variations des taux de change (+/-)	☐
8	Autres (+/-)	☐
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 356 906

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

(en milliers d'euros)

		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)
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)	20 514	38 599		1,4	1 162 862	82 759	81 620	17 455
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)					57 557	60 999	60 999	-
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	Total					1 220 419	143 759	142 620	17 455

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
<i>(en milliers d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Administrations régionales ou locales	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Entités du secteur public	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Banques multilatérales de développement	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Organisations internationales	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Établissements	1 633	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	1 633
Entreprises	□	□	□	□	□	□	□	□	1 382	□	□	1 382
Clientèle de détail	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Autres éléments	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
Valeur d'exposition totale	1 633	□	□	□	□	□	□	□	1 382	□	□	3 015

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

(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	1 560 793	0,03%	□	1,33%	2,50	9 577	0,61%
	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	1 560 793	0,03%	□	1,33%	2,50	9 577	0,61%

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

<i>Catégories d'expositions</i>	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	1 701	0,04%	□	45,00%	2,50	304	17,86%
	0,15 à <0,25	305	0,16%	□	45,00%	2,50	125	41,13%
	0,25 à <0,50	9 614	0,32%	□	45,00%	2,50	5 793	60,25%
	0,50 à <0,75	5 282	0,60%	□	45,00%	2,50	4 224	79,98%
	0,75 à <2,50	3 060	0,83%	□	45,00%	2,50	2 772	90,59%
	2,50 à <10,00	689	3,00%	□	45,00%	2,50	938	136,14%
	10,00 à <100,00	24	20,01%	□	45,01%	2,50	62	252,54%
	100,00 (défaut)	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	Sous total	20 674	0,55%	□	45,00%	2,50	14 217	68,77%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	79	0,11%	□	45,00%	2,50	16	20,93%
	0,15 à <0,25	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	0,25 à <0,50	410	0,33%	□	45,00%	2,50	196	47,88%
	0,50 à <0,75	464	0,60%	□	45,00%	2,50	308	66,35%
	0,75 à <2,50	1 439	1,10%	□	45,00%	2,50	969	67,35%
	2,50 à <10,00	145	3,67%	□	45,00%	2,50	144	99,75%
	10,00 à <100,00	309	20,00%	□	45,00%	2,50	571	1.8508
	100,00 (défaut)	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	Sous total	2 845	3,06%	□	45,00%	2,50	2 206	77,53%

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

30/06/2022

<i>Catégories d'expositions</i>	Échelle de PD	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWEA)	Densité des montants d'exposition pondérés
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	0,15 à <0,25	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	0,25 à <0,50	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	0,50 à <0,75	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	0,75 à <2,50	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	2,50 à <10,00	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	10,00 à <100,00	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	100,00 (défaut)	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
	Sous total	□	0,00%	□	0,00%	□	□	0,00%
TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)		1 584 312	0,04%	□	1,97%	2,50	26 000	1,64%

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	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)								
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	☐	1 016 610	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2	Espèces — autres monnaies	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3	Dette souveraine nationale	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4	Autre dette souveraine	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5	Dette des administrations publiques	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
6	Obligations d'entreprise	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
7	Actions	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
8	Autres sûretés	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
9	Total	☐	1 016 610	☐	☐	☐	☐	☐	☐

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

3.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

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

La Caisse Régionale du Languedoc n'est pas concernée par la publication du tableau CCR8 « Expositions sur les contreparties centrales (CCP) ».

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	1 549 694	94 438
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	1 549 694	94 438

3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

30/06/2022		
------------	--	--

		Valeur comptable non garantie	Valeur comptable garantie	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
<i>(en milliers d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	9 742 251	19 410 921	10 866 836	8 544 085	□
2	Titres de créance	1 665 403	□	□	□	
3	Total	11 407 654	19 410 921	10 866 836	8 544 085	□
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	260 104	76 177	30 823	45 354	□
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	□	□			

EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

La Caisse Régionale du Languedoc 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	5 161	□	190%	5 161	9 806	41
Expositions sur actions cotées	258 342	□	290%	258 342	749 191	2 067
Autres expositions sur actions	399 577	12 361	370%	411 663	1 523 154	9 880
Total	663 079	12 361		675 166	2 282 150	11 988

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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 du Languedoc

(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)					3 693 899	3 500 775	3 219 106	2 857 037
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 934 589	7 784 068	7 604 783	7 399 226	513 754	502 802	489 658	475 010
3	Dépôts stables	5 595 679	5 511 955	5 402 236	5 272 384	279 784	275 598	270 112	263 619
4	Dépôts moins stables	2 338 910	2 272 113	2 202 547	2 126 842	233 970	227 205	219 546	211 390
5	Financements de gros non garantis	2 667 105	2 593 968	2 501 628	2 395 642	1 370 406	1 332 585	1 302 106	1 250 287
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1 127 593	1 113 863	1 074 690	1 056 820	271 077	267 839	258 299	253 996
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 539 513	1 480 105	1 426 938	1 338 822	1 099 329	1 064 746	1 043 807	996 291
8	Créances non garanties	□	□	□	□	□	□	□	□
9	Financements de gros garantis					15 958	7 982	21 344	15 410

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 du Languedoc

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	1 791 400	1 710 804	1 685 844	1 667 272	460 789	411 168	399 127	405 044
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	296 504	252 056	242 429	254 547	296 504	252 056	242 429	254 547
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	□	□	□	□	□	□	□	□
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 494 896	1 458 747	1 443 415	1 412 726	164 285	159 111	156 698	150 497
14	Autres obligations de financement contractuelles	3 970	4 590	3 982	3 914	3 970	4 590	3 982	3 914
15	Autres obligations de financement éventuel	146 437	146 964	138 087	130 615	146 437	146 964	138 087	130 615
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 511 314	2 406 091	2 354 304	2 280 280
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	15 958	7 982	15 738	9 804	□	□	□	□
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	541 883	540 787	537 230	530 319	221 338	226 996	236 460	239 995
19	Autres entrées de trésorerie	1 828	60 146	151 958	246 202	1 828	60 146	151 958	246 202
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	559 668	608 915	704 926	786 326	223 166	287 142	388 418	486 198
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 %	559 668	608 915	704 926	786 326	223 166	287 142	388 418	486 198

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					3 693 899	3 500 775	3 219 106	2 857 037
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					2 288 148	2 118 949	1 965 886	1 794 083
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					161,00%	165,21%	163,75%	159,25%

(*) 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 du Languedoc

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2022		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc		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	4 327 602	□	□	44 297	4 371 899
2	Fonds propres	4 327 602	□	□	44 297	4 371 899
3	Autres instruments de fonds propres		□	□	□	□
4	Dépôts de la clientèle de détail		8 088 055	□	□	7 564 926
5	Dépôts stables		5 713 522	□	□	5 427 846
6	Dépôts moins stables		2 374 533	□	□	2 137 080
7	Financement de gros:		4 924 277	3 308 989	10 602 818	13 257 067
8	Dépôts opérationnels		1 101 296	□	□	550 648
9	Autres financements de gros		3 822 981	3 308 989	10 602 818	12 706 419
10	Engagements interdépendants		□	□	□	□
11	Autres engagements:	177 821	1 932 568	□	□	□
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	177 821				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 932 568	□	□	□
14	Financement stable disponible total					25 193 891
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					182 697
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		3 018	2 186	1 563 224	1 333 164
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		27 976	□	□	13 988
17	Prêts et titres performants:		1 770 788	1 421 147	21 490 764	17 948 880
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		233 913	53 220	978 541	1 028 542
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:	□	990 621	798 379	7 870 311	7 821 835
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	□	11 109	13 486	222 595	156 984
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:	□	546 254	566 549	12 596 886	9 058 731

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		462 729	455 477	11 921 868	8 387 667
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		□	2 999	45 026	39 772
25	Actifs interdépendants		□	□	□	□
26	Autres actifs:		1 877 734	50 367	2 112 332	3 080 031
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		190 035			9 502
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		1 687 699	50 367	2 112 332	3 070 529
32	Éléments de hors bilan		□	□	1 571 586	85 710
33	Financement stable requis total					22 644 469
34	Ratio de financement stable net (%)					111,00%

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(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 du Languedoc		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	4 324 383			42 614	4 366 997
2	Fonds propres	4 324 383			42 614	4 366 997
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 978 881			7 463 907
5	Dépôts stables		5 658 281			5 375 367
6	Dépôts moins stables		2 320 600			2 088 540
7	Financement de gros:		5 415 645	2 182 226	11 495 136	13 653 620
8	Dépôts opérationnels		1 240 838			620 419
9	Autres financements de gros		4 174 807	2 182 226	11 495 136	13 033 201
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements:		1 835 744			
12	Engagements dérivés affectant le NSFR					
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 835 744			
14	Financement stable disponible total					25 484 524
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					204 734
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 806	3 289	1 548 994	1 320 976
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		173 677			86 839
17	Prêts et titres performants:		1 816 139	1 412 532	21 034 421	18 254 318
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 %.		95 716			
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		234 339	54 663	943 550	994 315
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:		950 906	798 137	7 652 339	7 970 044
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		10 860	9 625	212 116	148 118
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:		535 178	559 732	12 392 614	9 250 928
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		453 899	459 144	11 737 988	8 603 652
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				45 918	39 030

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(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:		1 842 416	32 544	2 116 677	3 061 062
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>					
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP					
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		19 098			19 098
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		202 617			10 131
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 620 701	32 544	2 116 677	3 031 834
32	Éléments de hors bilan				1 500 317	82 328
33	Financement stable requis total					23 010 256
34	Ratio de financement stable net (%)					110,75%

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(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 du Languedoc		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	4 327 367	□	□	35 974	4 363 341
2	Fonds propres	4 327 367	□	□	35 974	4 363 341
3	Autres instruments de fonds propres		□	□	□	
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 872 812	□	□	7 363 158
5	Dépôts stables		5 552 544	□	□	5 274 917
6	Dépôts moins stables		2 320 268	□	□	2 088 241
7	Financement de gros:		5 886 301	2 120 356	11 282 581	13 407 384
8	Dépôts opérationnels		1 113 064	□	□	556 532
9	Autres financements de gros		4 773 237	2 120 356	11 282 581	12 850 852
10	Engagements interdépendants		□	□	□	□
11	Autres engagements:	□	1 648 590	□	□	□
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	□				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		1 648 590	□	□	□
14	Financement stable disponible total					25 133 883
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					263 084
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 322	4 172	1 558 775	1 329 629
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		27 757	□	□	13 879
17	Prêts et titres performants:		1 779 234	1 380 295	20 686 819	17 982 634
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 %.		95 716	□	□	□
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		256 359	45 919	935 683	984 278
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:	□	907 384	784 968	7 451 979	7 779 205
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	□	10 972	10 359	203 604	143 008
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:	□	515 775	549 408	12 215 218	9 142 787
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		450 180	458 792	11 615 355	8 554 798
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		4 000	□	83 939	76 363

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(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:		2 020 007	19 846	2 121 054	3 091 651
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		40 602			40 602
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		368 456			18 423
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		1 610 949	19 846	2 121 054	3 032 627
32	Éléments de hors bilan		□	□	1 468 855	81 921
33	Financement stable requis total					22 762 797
34	Ratio de financement stable net (%)					110,42%

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(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 du Languedoc		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	3 936 493			36 917	3 973 410
2	Fonds propres	3 936 493			36 917	3 973 410
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		7 926 252			7 414 557
5	Dépôts stables		5 618 608			5 337 678
6	Dépôts moins stables		2 307 644			2 076 880
7	Financement de gros:		5 599 114	2 134 348	11 160 907	13 234 336
8	Dépôts opérationnels		1 080 073			540 037
9	Autres financements de gros		4 519 041	2 134 348	11 160 907	12 694 299
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements:		2 189 897			
12	Engagements dérivés affectant le NSFR					
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		2 189 897			
14	Financement stable disponible total					24 622 303
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					200 237
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		2 158	2 734	1 580 300	1 347 413
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		81 546			40 773
17	Prêts et titres performants:		1 834 378	1 346 762	20 246 554	17 783 927
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 %.		95 779			
19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		246 408	55 803	914 864	967 406
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:		955 601	747 331	7 190 135	7 597 975
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		10 300	9 714	191 051	134 190
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:		531 220	543 628	12 065 889	9 149 349
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		449 585	448 733	11 423 221	8 514 816
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		5 370		75 666	69 197

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(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:		2 263 742	56 235	2 086 626	3 190 732
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>					
28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP					
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		89 537			89 537
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		437 939			21 897
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		1 736 266	56 235	2 086 626	3 079 299
32	Éléments de hors bilan				1 509 525	83 555
33	Financement stable requis total					22 646 637
34	Ratio de financement stable net (%)					108,72%

5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément à l'article 448 du règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (dit « CRR 2 ») modifiant le règlement (UE) 575/2013, Caisse Régionale du Languedoc 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	(311 000)	(363 600)
Choc parallèle vers le bas	108 000	54 700
Pentification de la courbe	(43 000)	(65 300)
Aplatissement de la courbe	(4 000)	10 400
Hausse des taux courts	(93 000)	(98 800)
Baisse des taux courts	58 000	45 300

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)	17 000	13 000
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(16 000)	(8 000)

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

Avec une hypothèse de coefficient de transmission de 100% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités seraient sur l'année 1, l'année 2 et l'année 3 de respectivement +20 milliers d'euro, +26 milliers d'euro et +37 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -19 milliers d'euro, -26 milliers d'euro et -35 milliers d'euro pour un scénario de choc parallèle baissier.

Hypothèses de calcul

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

■ Valeur économique

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

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

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

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

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

■ Produit 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

(en milliers d'euros)

		Montants Phasés	Montants Non Phasés	Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	1 543 231	1 543 231	a
	dont : Actions	□	□	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	1 233 692	1 233 692	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	309 539	309 539	
2	Résultats non distribués	□	□	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	3 185 190	3 185 190	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	4 728 421	4 728 421	
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(21 689)	(21 689)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(3)	(3)	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	5 603	5 603	g
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	(11 988)	(11 988)	
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)	(238)	(238)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(9 227)	(9 227)	
17	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	□	□	
18	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	(1 805 637)	(1 805 637)	
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)	(3 023)	(3 023)	
27a	Autres ajustements réglementaires	(32 054)	(32 054)	
28	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	(1 878 255)	(1 878 255)	
29	Fonds propres de catégorie 1	2 850 165	2 850 165	
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)	(3 023)	(3 023)	
40	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	□	□	
41	Sans objet	□	□	
42	Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif)	□	□	
42a	Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1	□	□	
43	Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	(3 023)	(3 023)	
44	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	□	□	
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	2 850 165	2 850 165	
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	44 297	44 297	
51	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	44 297	44 297	
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)	(521)	(521)	
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)	(521)	(521)	
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	43 777	43 777	
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	2 893 942	2 893 942	
60	Montant total d'exposition au risque	11 160 101	11 160 101	
Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	25,54%	25,54%	
62	Fonds propres de catégorie 1	25,54%	25,54%	
63	Total des fonds propres	25,93%	25,93%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,03%	7,03%	
65	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,03%	0,03%	
67	dont: exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%	0,00%	
EU-67a	dont: exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,00%	0,00%	
EU-67b	dont: exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	0,00%	0,00%	
68	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres	17,93%	17,93%	
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)	463 180	463 180	

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)	913	913	
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)	91 204	91 204	o
Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2				
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	□	□	
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	□	□	
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)	259 359	259 359	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	44 297	44 297	
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	151 763	151 763	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	123 443	123 443	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	221 806	221 806	
4	Instruments dérivés de couverture	902 752	902 752	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	22 234	22 234	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 340 615	2 340 615	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	2 889 359	2 889 359	
8	Prêts et créances sur la clientèle	25 744 555	25 744 555	
9	Titres de dettes	1 466 327	1 466 327	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(656 032)	(656 032)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	129 273	129 273	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	□	□	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	90 680	90 680	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	939 545	939 545	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	238	238	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	15 317	15 317	
21	Immobilisations corporelles	77 055	77 055	
22	Immobilisation incorporelles	3	3	e
23	Ecart d'acquisition	□	□	e
24	Total de l'actif	34 368 015	34 368 015	
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	117 239	117 239	
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	80 349	80 349	
5	Dettes envers les établissements de crédit	16 625 470	16 625 470	
6	Dettes envers la clientèle	10 190 512	10 190 512	
7	Dettes représentées par un titre	102 792	102 792	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	57 796	57 796	
9	Passifs d'impôts courants et différés	31 186	31 186	
10	Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires	□	□	f
11	Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles	□	□	i
12	Dont impôts différés passifs sur goodwill	□	□	e
13	Dont impôts différés passifs sur immobilisations incorporelles	□	□	e
14	Dont impôts différés passifs sur fonds de pension	□	□	h
15	Compte de régularisation et passifs divers	2 182 863	2 182 863	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	□	□	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	□	□	
18	Provisions	101 123	101 123	
19	Dettes subordonnées	□	□	
20	Dont instruments AT1	□	□	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	□	□	m , n
22	Total dettes	29 489 330	29 489 330	
Capitaux propres				
1	Capitaux propres – part du Groupe	4 872 684	4 872 684	
2	Capital et réserves liées	1 541 013	1 541 013	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	1 543 568	1 543 568	a
4	Dont instruments AT1	□	□	j , l
5	Réserves consolidées	2 531 625	2 531 625	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	653 564	653 564	c
7	Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	(5 603)	(5 603)	g
8	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées	□	□	
9	Résultat de l'exercice	146 482	146 482	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	6 001	6 001	d
11	Total des capitaux propres	4 878 685	4 878 685	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2022	30/06/2022	
12	Total du passif	34 368 015	34 368 015	

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU LANGUEDOC
Avenue de Montpelliéret MAURIN
34977 LATTES CEDEX

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

Jean Noël SAPPEY, Directeur Finances et Recouvrement de la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel du Languedoc,

ATTESTATION DU RESPONSABLE

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

Fait à Lattes Maurin, le 13 Septembre 2022

Le Directeur Finances et Recouvrement,

Jean Noël SAPPEY

