

CRCAM Nord de France

**INFORMATIONS AU TITRE DU
PILIER 3**

Au 30 septembre 2021

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)	3
2. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	6
2.1 Synthèse des emplois pondérés	6
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	7
2.3 Risques de contrepartie	7
2.4 Risque de marché	7
3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	8

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CRCAM NORD DE FRANCE (EU KM1)

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

Les ratios sont présentés avec une précision de deux décimales. L'arrondi se fait par conséquent sur la deuxième décimale.

Les montants sont exprimés en million d'euros.

À noter que les montants contribuant aux ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride.

Indicateurs clés phasés (KM1)		30/09/2021 en M€	30/06/2021 en M€
Fonds propres disponibles (montants)			
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 007	2 976
2	Fonds propres de catégorie 1	3 007	2 976
3	Fonds propres totaux	3 039	3 008
Montants d'exposition pondérés			
4	Montant total d'exposition au risque	11 165	11 333
Ratios de solvabilité (en % des RWA)			
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	26,93%	26,26%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	26,93%	26,26%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	27,22%	26,54%
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%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	-
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	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%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,03%	0,03%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	2,53%	2,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,53%

Indicateurs clés phasés (KM1)		30/09/2021 en M€	30/06/2021 en M€
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	19,22%	18,54%
Ratio de levier			
13	Mesure de l'exposition totale	31 068	30 957
14	Ratio de levier (%)	9,68%	9,61%
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%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	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%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité			
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	3 783	3 281
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 721	2 763
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	532	718
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 189	2 045
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	172,81%	160,43%
Ratio de financement stable net			
18	Financement stable disponible total	28 185	28 410
19	Financement stable requis total	24 722	24 852
20	Ratio NSFR (%)	114,01%	114,32%

Au 30 septembre 2021, CRCAM Nord de France est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

Entre le 30 juin et le 30 septembre 2021, les fonds propres évoluent de 31M€ sous l'effet, notamment, du développement du capital social des Caisses locales.

Le montant total d'exposition au risque baisse de 168M€ sur la période, expliqué principalement par l'évolution de la méthode bâloise sur la partie PIM LBO (utilisation de la méthode avancée à compter du 30/09/2021 au lieu de la méthode standard), la baisse de l'exposition sur les OPC en lien avec le non renouvellement de l'OPCVM AMUNDI CA dans le portefeuille de placement de la Caisse régionale, la baisse de l'exposition sur les titres détenus par Nord Capital Investissement (société de capital-risque, filiale de la Caisse régionale).

Le Ratio de fonds propres totaux progresse par conséquent de 0.68 point de pourcentage sur la période.

Le Ratio de levier est en hausse de 0.07 point de pourcentage sur le trimestre avec l'impact favorable de la progression du numérateur (les fonds propres). Au dénominateur, l'exposition bilancielle progresse de 111M€ entre le 30 juin et le 30 septembre 2021, sous l'impulsion notamment de l'activité crédits. A partir du 30 septembre 2021, la mesure de l'exposition totale aux fins du ratio de levier est issue de l'état réglementaire C47 « Calcul du Ratio de levier LRCalc). La comparaison par rapport à la mesure du 30 juin 2021 est réalisée à partir de cette même source.

A partir du 30 septembre 2021, le ratio de couverture des besoins de liquidité présenté résulte d'une moyenne sur douze mois glissants. La comparaison par rapport aux données du 30 juin 2021 est réalisée selon cette même méthodologie de calcul. Ce ratio augmente de 12.38 points de pourcentage sur la période expliquée par la hausse des Actifs liquides de qualité élevée de 502M€ au numérateur et de la baisse des entrées de trésorerie de 186M€ impactant favorablement le dénominateur du ratio.

Le Ratio de financement stable net affiche un niveau de 114% au 30 juin 2021 (première publication) et 30 septembre 2021.

2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

2.1 Synthèse des emplois pondérés

2.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Exigences totales de fonds propres
		30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 482	10 654	839
2	Dont approche standard	1 361	1 541	109
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 135	3 113	251
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	3 328	3 382	266
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	2 658	2 618	213
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	157	154	13
7	Dont approche standard	98	97	8
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	52	49	4
9	Dont autres CCR	6	7	1
15	Risque de règlement	-	-	-
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	526	525	42
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	88	87	7
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	439	439	35
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	121	122	10
25	Total	11 165	11 333	893

2.2 Risque de crédit et de contrepartie

2.2.1 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)

30/09/2021

(en millions d'euros)		Montant d'exposition pondéré
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	5 731
2	Taille de l'actif (+/-)	138
3	Qualité de l'actif (+/-)	(64)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	(13)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	2
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	5 793

2.3 Risques de contrepartie

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

La CRCAM Nord de France n'est pas concernée par la publication de ce tableau.

2.4 Risque de marché

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

La CRCAM Nord de France n'est pas concernée par la publication de ce tableau.

3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

RATIO LCR (EU LQ1)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)		Valeur totale pondérée (moyenne)	
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021	30/06/2021
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	-	-	-	-
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)					
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)			3 783	3 281
SORTIES DE TRÉSORERIE					
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 037	6 812	442	426
3	Dépôts stables	5 111	4 956	256	248
4	Dépôts moins stables	1 926	1 856	186	178
5	Financements de gros non garantis	2 960	2 895	1 603	1 572
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	869	902	210	219
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	2 040	1 942	1 342	1 302
8	Créances non garanties	51	51	51	51
9	Financements de gros garantis			52	126
10	Exigences complémentaires	2 086	2 119	444	450
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	300	306	300	306
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 786	1 812	143	144
14	Autres obligations de financement contractuelles	15	13	15	13
15	Autres obligations de financement éventuel	165	176	165	176
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE			2 721	2 763
ENTRÉES DE TRÉSORERIE					
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	52	52	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	880	1 329	402	579
19	Autres entrées de trésorerie	130	140	130	140
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	1 062	1 521	532	718

		Valeur totale non pondérée (moyenne)		Valeur totale pondérée (moyenne)	
EU-20a	<i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i>	-	-	-	-
EU-20b	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %</i>	-	-	-	-
EU-20c	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %</i>	1 062	1 521	532	718
VALEUR AJUSTÉE TOTALE					
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ			3 783	3 281
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES			2 189	2 045
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ			172,81%	160,43%

Le tableau ci-dessus présente des informations quantitatives sur le Liquidity Coverage Ratio (ratio de liquidité à un mois). Il donne une description détaillée de la gestion du risque de liquidité de la CRCAM Nord de France.

Le Ratio Liquidity Coverage Ratio (LCR) calculé sur la base des moyennes sur 12 mois glissants des composantes du ratio LCR s'élève à 160.43% au 30 juin 2021 et 172.81% au 30 septembre 2021. Le seuil réglementaire est à 100%.

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

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

ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance, conformément aux directives 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 Lille, le 15 décembre 2021

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


Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier