

Caisse Régionale Nord de France



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 AU 31 MARS 2022

Sommaire

| | |
|---|----------|
| 1. INDICATEURS CLES (EU KM1) | 3 |
| 2. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES | 5 |
| 2.1 Synthèse des emplois pondérés | 5 |
| 2.2 Risque de crédit et de contrepartie | 6 |
| 2.3 Risques de contrepartie | 6 |
| 2.4 Risque de marché | 6 |
| 3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE | 8 |

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

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

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) 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.

| EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros | | 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) | 3 179 504 | 3 158 788 | 3 006 859 | 2 976 205 |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 3 179 504 | 3 158 788 | 3 006 859 | 2 976 205 |
| 3 | Fonds propres totaux | 3 216 740 | 3 191 186 | 3 038 802 | 3 007 770 |
| Montants d'exposition pondérés | | | | | |
| 4 | Montant total d'exposition au risque | 10 765 167 | 10 678 482 | 11 165 023 | 11 333 229 |
| Ratios de solvabilité (en % des RWA) | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 29,54% | 29,58% | 26,93% | 26,26% |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 29,54% | 29,58% | 26,93% | 26,26% |
| 7 | Ratio de fonds propres totaux (%) | 29,88% | 29,88% | 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% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7b | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7c | dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7d | Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 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% |
| 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% |
| 9 | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,03% | 0,03% | 0,03% | 0,03% |
| EU 9a | Coussin pour le risque systémique (%) | 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% |
| EU 10a | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Exigence globale de coussin (%) | 2,53% | 2,53% | 2,53% | 2,53% |
| EU 11a | Exigences globales de fonds propres (%) | 10,53% | 10,53% | 10,53% | 10,53% |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 21,88% | 21,88% | 19,22% | 18,54% |
| Ratio de levier | | | | | |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 31 998 594 | 31 856 757 | 31 068 007 | 30 956 502 |
| 14 | Ratio de levier (%) | 9,94% | 9,92% | 9,68% | 9,61% |

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros | | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|
| 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% |
| 14b | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14c | Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 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% |
| 14e | Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité | | | | | |
| 15 | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne) | 4 267 170 | 4 115 727 | 3 782 817 | 3 280 837 |
| 16a | Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale | 2 701 708 | 2 759 205 | 2 720 942 | 2 763 175 |
| 16b | Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale | 417 733 | 492 882 | 531 982 | 718 209 |
| 16 | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 2 283 975 | 2 266 323 | 2 188 960 | 2 044 967 |
| 17 | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 186,83% | 181,60% | 172,81% | 160,43% |
| Ratio de financement stable net | | | | | |
| 18 | Financement stable disponible total | 28 911 991 | 28 616 057 | 28 185 553 | 28 410 226 |
| 19 | Financement stable requis total | 25 263 906 | 24 795 807 | 24 721 868 | 24 851 638 |
| 20 | Ratio NSFR (%) | 114,44% | 115,41% | 114,01% | 114,32% |

Au 31 mars 2022, la Caisse Régionale Nord de France est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

Les fonds propres CET1 sont en hausse de 21M€ entre le 31 décembre 2021 et le 31 mars 2022, portés par le développement du capital social des Caisses Locales (+32,4M€) et impactés par la nouvelle instruction de retraitement des Engagements de Paiement Irrévocable du Fond de Résolution Unique et du Fond de Garantie des Dépôts et de Résolution (-11,6M€).

L'exposition au risque progresse de 87M€ entre le 31 décembre 2021 et le 31 mars 2022. L'exposition au risque est impactée favorablement (-43M€) par le reclassement des PIM LBO de la méthode standard vers la méthode IRB. Les emplois pondérés selon la méthode IRB progressent de 106M€ sur la clientèle de détail et de 27M€ sur les institutions gouvernementales et régionales.

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 RWA | | Exigences totales de fonds propres |
|---------------|--|--|-------------------|------------------------------------|
| | | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 31/03/2022 |
| 1 | Risque de crédit (hors CCR) | 10 092 595 | 9 991 386 | 807 408 |
| 2 | Dont approche standard | 712 549 | 1 366 930 | 57 004 |
| 3 | Dont approche NI simple (F-IRB) | 3 659 436 | 2 970 162 | 292 755 |
| 4 | Dont approche par référencement | - | - | - |
| EU 4a | Dont actions selon la méthode de pondération simple | 2 819 996 | 2 860 022 | 225 600 |
| 5 | Dont approche NI avancée (A-IRB) | 2 900 614 | 2 794 273 | 232 049 |
| 6 | Risque de crédit de contrepartie - CCR | 140 822 | 159 283 | 11 266 |
| 7 | Dont approche standard | 62 746 | 102 971 | 5 020 |
| 8 | Dont méthode du modèle interne (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | Dont expositions sur une CCP | - | - | - |
| EU 8b | Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA | 78 076 | 56 312 | 6 246 |
| 9 | Dont autres CCR | - | - | - |
| 15 | Risque de règlement | 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 | 531 748 | 527 813 | 42 540 |
| EU 23a | Dont approche élémentaire | - | - | - |
| EU 23b | Dont approche standard | 92 614 | 90 526 | 7 409 |
| EU 23c | Dont approche par mesure avancée | 439 134 | 437 287 | 35 131 |
| 24 | Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %) | 141 340 | 121 329 | 11 307 |
| 29 | Total | 10 765 167 | 10 678 482 | 861 213 |

Les emplois pondérés selon la méthode standard reculent de 654M€ entre le 31 décembre 2021 et le 31 mars 2022, impact du reclassement des PIM LBO vers la méthode IRB.

Les emplois pondérés selon la méthode IRB progressent de 689M€, impact du reclassement des PIM LBO vers la méthode IRB et de la progression de l'activité sur la clientèle de détail, les institutions gouvernementales et régionales, les entreprises.

Les expositions actions selon la méthode de pondération simple sont en baisse de 40M€ grâce au reclassement d'un certain nombre de FPCI sur la pondération des Fonds de Private Equity (qualité confirmée par les sociétés de gestion).

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)

| 31/03/2022 | | Montant d'exposition pondéré |
|-----------------------|---|------------------------------|
| (en milliers d'euros) | | |
| 1 | Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente | 5 764 435 |
| 2 | Taille de l'actif (+/-) | 695 535 |
| 3 | Qualité de l'actif (+/-) | 100 791 |
| 4 | Mises à jour des modèles (+/-) | - |
| 5 | Méthodologie et politiques (+/-) | - |
| 6 | Acquisitions et cessions (+/-) | - |
| 7 | Variations des taux de change (+/-) | 10 |
| 8 | Autres (+/-) | (721) |
| 9 | Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration | 6 560 050 |

Les autres facteurs contribuant aux variations de RWA (-721 milliers d'euros) sont non significatifs.

2.3 Risques de contrepartie

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

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

2.4 Risque de marché

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

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

3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE EN BESOIN DE LIQUIDITE COURT TERME _ LIQUIDTY COVERAGE RATIO - LCR (EU LIQ1)

LCR moyen ¹ sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2021, 30/09/2021, 31/12/2021 et 31/03/2022

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

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Nord de France

(en milliers d'euros)

| | | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | | | Valeur totale pondérée (moyenne) | | | |
|---|--|--------------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 |
| EU 1a | TRIMESTRE SE TERMINANT LE | | | | | | | | |
| EU 1b | Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA) | | | | | | | | | |
| 1 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 4 267 170 | 4 115 727 | 3 782 817 | 3 280 837 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | | |
| 2 | Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont: | 7 297 854 | 7 192 020 | 7 036 839 | 6 812 079 | 460 932 | 452 854 | 441 605 | 425 829 |
| 3 | Dépôts stables | 5 280 469 | 5 216 003 | 5 111 194 | 4 955 743 | 264 023 | 260 800 | 255 560 | 247 787 |
| 4 | Dépôts moins stables | 2 017 385 | 1 976 017 | 1 925 645 | 1 856 337 | 196 909 | 192 054 | 186 045 | 178 042 |
| 5 | Financements de gros non garantis | 3 030 753 | 3 027 784 | 2 960 159 | 2 895 415 | 1 649 654 | 1 640 102 | 1 602 597 | 1 572 033 |
| 6 | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 802 032 | 819 864 | 869 034 | 902 436 | 193 080 | 197 760 | 210 177 | 218 521 |
| 7 | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 2 195 388 | 2 166 254 | 2 040 458 | 1 941 895 | 1 423 242 | 1 400 675 | 1 341 753 | 1 302 429 |
| 8 | Créances non garanties | 33 333 | 41 667 | 50 667 | 51 083 | 33 333 | 41 667 | 50 667 | 51 083 |
| 9 | Financements de gros garantis | | | | | 8 433 | 60 852 | 52 418 | 125 762 |
| 10 | Exigences complémentaires | 2 002 232 | 2 063 064 | 2 086 106 | 2 118 507 | 415 671 | 432 289 | 443 842 | 450 218 |

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 Nord de France

(en milliers d'euros)

| | | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | | | Valeur totale pondérée (moyenne) | | | |
|------------------------------|--|--------------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 11 | Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés | 276 185 | 286 569 | 300 446 | 306 054 | 276 185 | 286 569 | 300 446 | 306 054 |
| 12 | Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance | - | - | | | - | - | | |
| 13 | Facilités de crédit et de liquidité | 1 726 048 | 1 776 495 | 1 785 660 | 1 812 453 | 139 487 | 145 720 | 143 396 | 144 164 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuelles | 9 373 | 15 940 | 15 031 | 13 335 | 9 373 | 15 940 | 15 031 | 13 335 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 157 644 | 157 169 | 165 450 | 175 999 | 157 644 | 157 169 | 165 450 | 175 999 |
| 16 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | 2 701 708 | 2 759 205 | 2 720 942 | 2 763 175 |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 35 315 | 60 852 | 52 418 | 52 418 | 8 433 | 8 433 | | |
| 18 | Entrées provenant d'expositions pleinement performantes | 768 078 | 805 835 | 879 781 | 1 328 513 | 368 575 | 383 795 | 402 431 | 578 510 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 40 725 | 100 654 | 129 551 | 139 699 | 40 725 | 100 654 | 129 551 | 139 699 |
| 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 | 844 118 | 967 341 | 1 061 749 | 1 520 630 | 417 733 | 492 882 | 531 982 | 718 209 |
| 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 % | 844 118 | 967 341 | 1 061 749 | 1 520 630 | 417 733 | 492 882 | 531 982 | 718 209 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | | | | | |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | | | 4 267 170 | 4 115 727 | 3 782 817 | 3 280 837 |
| 22 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*) | | | | | 2 283 975 | 2 266 323 | 2 188 960 | 2 044 967 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | | | 186,83% | 181,60% | 172,81% | 160,43% |

(*) 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).

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


Laurent MARTIN, 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 3 Juin 2022

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


Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier