

# Caisse régionale Nord de France



## INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER

3

AU 31 MARS 2024

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLES (EU KM1)</b>	<b>3</b>
<b>2. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES</b>	<b>5</b>
2.1 Synthèse des emplois pondérés	5
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	6
2.3 Risques de contrepartie	7
2.4 Risque de marché	8
<b>3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>	<b>9</b>

# 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		31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 277 217	3 289 720	3 236 880	3 251 754
2	Fonds propres de catégorie 1	3 277 217	3 289 720	3 236 880	3 251 754
3	Fonds propres totaux	3 314 906	3 327 081	3 273 766	3 287 590
<b>Montants d'exposition pondérés</b>					
4	Montant total d'exposition au risque	11 450 752	11 285 000	11 144 228	10 899 966
<b>Ratios de solvabilité (en % des RWA)</b>					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	28,62%	29,15%	29,05%	29,83%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	28,62%	29,15%	29,05%	29,83%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	28,95%	29,48%	29,38%	30,16%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
EU 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%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
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 (%)	0,96%	0,50%	0,50%	0,50%
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 (%)	3,46%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,46%	11,00%	11,00%	11,00%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	20,95%	21,48%	21,38%	22,16%
<b>Ratio de levier</b>					
13	Mesure de l'exposition totale	32 124 184	31 989 407	31 488 967	31 892 320
14	Ratio de levier (%)	10,20%	10,28%	10,28%	10,20%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>					
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	2 725 913	3 076 147	3 514 759	4 090 483
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 584 480	2 599 856	2 677 795	2 803 842
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	609 431	493 214	449 956	407 939
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	1 975 050	2 106 641	2 227 838	2 395 903
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	136,62%	145,19%	156,99%	170,39%
<b>Ratio de financement stable net</b>					
18	Financement stable disponible total	30 305 020	30 090 202	30 116 548	30 458 648
19	Financement stable requis total	27 949 070	27 691 752	27 976 265	27 649 690
20	Ratio NSFR (%)	108,43%	108,66%	107,65%	110,16%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

Au 31 mars 2024, la Caisse régionale Nord de France est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

## 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
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>10 704 121</b>	<b>10 533 021</b>	<b>856 330</b>
2	Dont approche standard	1 054 046	949 244	84 324
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 667 036	1 642 573	133 363
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	3 012 812	2 995 889	241 025
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	4 970 227	4 945 315	397 618
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>177 723</b>	<b>168 191</b>	<b>14 218</b>
7	Dont approche standard	46 797	41 988	3 744
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	130 926	126 202	10 474
9	Dont autres CCR	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>568 907</b>	<b>583 787</b>	<b>45 513</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	110 869	120 107	8 870
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	458 037	463 681	36 643
<b>24</b>	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>	<b>191 359</b>	<b>183 230</b>	<b>15 309</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>11 450 752</b>	<b>11 285 000</b>	<b>916 060</b>

## 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)

31/03/2024

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	<b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente</b>	<b>6 587 888</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	(62 051)
3	Qualité de l'actif (+/-)	111 605
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(180)
8	Autres (+/-)	-
9	<b>Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration</b>	<b>6 637 263</b>

## 2.3 Risques de contrepartie

### **ETATS DES FLUX D'ACTIFS PONDERES 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 <sup>1</sup> sur 12 mois glissants calculé au 31/03/2024, 31/12/2023, 30/09/2023 et 30/06/2023

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)			
		31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
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
<b>ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)</b>									
1	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					<b>2 725 913</b>	<b>3 076 147</b>	<b>3 514 759</b>	<b>4 090 483</b>
<b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 047 818	7 948 184	7 852 673	7 729 618	435 259	443 050	453 516	462 741
3	Dépôts stables	5 051 924	5 118 779	5 215 485	5 296 867	252 596	255 939	260 774	264 843
4	Dépôts moins stables	2 995 894	2 829 405	2 637 188	2 432 751	182 662	187 111	192 741	197 897
5	Financements de gros non garantis	2 947 700	2 947 977	2 954 498	3 043 452	1 580 549	1 560 675	1 587 238	1 660 166
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1 015 599	1 062 656	1 011 231	952 271	242 562	254 562	242 201	228 343
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 932 101	1 885 321	1 943 267	2 091 181	1 337 987	1 306 112	1 345 037	1 431 822
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis								
10	Exigences complémentaires	1 946 125	1 988 729	2 040 777	2 100 429	485 908	493 523	502 318	505 048

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

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

Niveau de consolidation : 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	367 995	372 450	376 897	373 085	367 995	372 450	376 897	373 085
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 578 130	1 616 279	1 663 880	1 727 345	117 913	121 073	125 421	131 963
14	Autres obligations de financement contractuelles	3 884	4 076	3 976	6 504	3 884	4 076	3 976	6 504
15	Autres obligations de financement éventuel	78 881	98 531	130 747	169 384	78 881	98 531	130 747	169 384
<b>16</b>	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>2 584 480</b>	<b>2 599 856</b>	<b>2 677 795</b>	<b>2 803 842</b>
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	26 047	26 047	26 047	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 158 690	1 060 956	1 077 359	929 179	546 631	481 287	438 033	402 504
19	Autres entrées de trésorerie	62 800	11 928	11 923	5 435	62 800	11 928	11 923	5 435
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)					-	-	-	-
<b>20</b>	<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>1 221 489</b>	<b>1 098 931</b>	<b>1 115 329</b>	<b>960 661</b>	<b>609 431</b>	<b>493 214</b>	<b>449 956</b>	<b>407 939</b>
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	1 221 489	1 098 931	1 115 329	960 661	609 431	493 214	449 956	407 939
<b>VALEUR AJUSTÉE TOTALE</b>									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 725 913	3 076 147	3 514 759	4 090 483
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					1 975 050	2 106 641	2 227 838	2 395 903
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					136,62%	145,19%	156,99%	170,39%

(\*) 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).

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

**ATTESTATION DU RESPONSABLE**

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

Fait à Lille, le 04 Juin 2024

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

p/o



Jean-Paul MAMERT  
Directeur Financier