

Caisse régionale Nord de France



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER

3

AU 30 SEPTEMBRE 2024

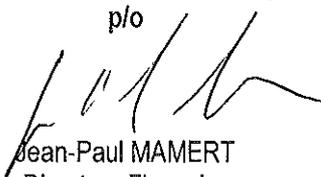
Laurent MARTIN, Directeur général de la Caisse régionale de Crédit Agricole Mutuel Nord de France.

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 03 Décembre 2024

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

p/o

Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)	4
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	8
2.4 Risque de marché	9
3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	10

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE [NOM CAISSE RÉGIONALE] (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.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après incluent le résultat conservé pour les comptes annuels.

EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 237 316	3 270 003	3 277 217	3 289 720
2	Fonds propres de catégorie 1	3 237 316	3 270 003	3 277 217	3 289 720
3	Fonds propres totaux	3 278 552	3 308 149	3 314 906	3 327 081
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	12 013 869	11 527 319	11 450 752	11 285 000
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	26,95%	28,37%	28,62%	29,15%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	26,95%	28,37%	28,62%	29,15%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	27,29%	28,70%	28,95%	29,48%
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%	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%
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 (%)	0,97%	0,97%	0,96%	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 (%)	3,47%	3,47%	3,46%	3,00%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%	11,47%	11,46%	11,00%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	19,29%	20,70%	20,95%	21,48%
Ratio de levier					

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023
13	Mesure de l'exposition totale	32 295 186	31 888 070	32 124 184	31 989 407
14	Ratio de levier (%)	10,02%	10,26%	10,20%	10,28%
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)	2 132 526	2 265 726	2 725 913	3 076 147
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 463 608	2 514 987	2 584 480	2 599 856
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	698 544	679 205	609 431	493 214
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	1 765 064	2 265 726	1 975 050	2 106 641
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	120,97%	123,28%	136,62%	145,19%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	30 813 310	31 097 478	30 305 020	30 090 202
19	Financement stable requis total	28 383 873	27 949 070	27 949 070	27 691 752
20	Ratio NSFR (%)	108,56%	108,96%	108,43%	108,66%

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 30 septembre 2024, les ratios de la Caisse régionale Nord de France sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

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
		30/09/2024	30/06/2024	30/09/2024
1	Risque de crédit (hors CCR)	11 188 790	10 749 185	895 103
2	Dont approche standard	950 104	1 056 825	76 008
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 789 231	1 702 693	143 139
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	3 019 689	2 971 731	241 575
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 429 766	5 017 936	434 381
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	229 136	224 278	18 331
7	Dont approche standard	58 942	42 296	4 715
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	170 193	181 982	13 615
9	Dont autres CCR	-	-	-
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	595 943	553 856	47 675
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	114 985	107 683	9 199
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	480 958	446 174	38 477
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	171 026	173 794	13 682
29	Total	12 013 869	11 527 319	961 110

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)

30/09/2024

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 720 629
2	Taille de l'actif (+/-)	414 364
3	Qualité de l'actif (+/-)	83 912
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	92
8	Autres (+/-)	-
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 218 997

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 ¹ sur 12 mois glissants calculé au 30/09/2024, 30/06/2024 31/03/2024 et 31/12/2023

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)			
		30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023
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
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2 132 526	2 265 726	2 725 913	3 076 147
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	8 385 448	8 212 525	8 047 818	7 948 184	438 943	435 158	435 259	443 050
3	Dépôts stables	5 092 723	5 045 334	5 051 924	5 118 779	254 636	252 267	252 596	255 939
4	Dépôts moins stables	3 292 725	3 167 191	2 995 894	2 829 405	184 307	182 891	182 662	187 111
5	Financements de gros non garantis	2 767 248	2 852 891	2 947 700	2 947 977	1 496 923	1 535 110	1 580 549	1 560 675
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	806 876	884 908	1 015 599	1 062 656	190 257	209 755	242 562	254 562
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 960 372	1 967 983	1 932 101	1 885 321	1 306 666	1 325 355	1 337 987	1 306 112
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis								
10	Exigences complémentaires	1 920 034	1 900 746	1 946 125	1 988 729	478 949	481 895	485 908	493 523

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	362 485	366 746	367 995	372 450	362 485	366 746	367 995	372 450
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 557 550	1 534 001	1 578 130	1 616 279	116 465	115 149	117 913	121 073
14	Autres obligations de financement contractuelles	2 098	2 795	3 884	4 076	2 098	2 795	3 884	4 076
15	Autres obligations de financement éventuel	46 695	60 030	78 881	98 531	46 695	60 030	78 881	98 531
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 463 608	2 514 987	2 584 480	2 599 856
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	-	26 047	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 384 111	1 341 546	1 158 690	1 060 956	617 271	591 118	546 631	481 287
19	Autres entrées de trésorerie	81 273	88 087	62 800	11 928	81 273	88 087	62 800	11 928
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	1 465 384	1 429 634	1 221 489	1 098 931	698 544	679 205	609 431	493 214
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 %	1 465 384	1 429 634	1 221 489	1 098 931	698 544	679 205	609 431	493 214
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 132 526	2 265 726	2 725 913	3 076 147
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					1 765 064	1 835 782	1 975 050	2 106 641
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					120,97%	123,28%	136,62%	145,19%

(*) 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).