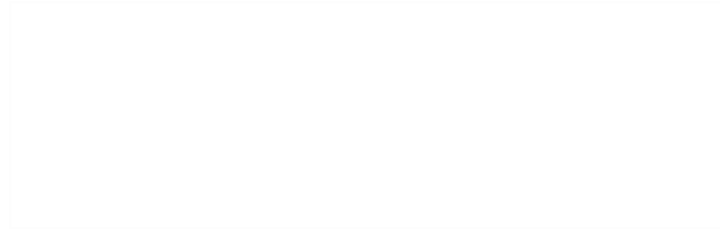


Caisse régionale Nord de France



**INFORMATIONS AU TITRE DU
PILIER 3**

AU 30 SEPTEMBRE 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		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 173 316	3 185 070	3 179 504	3 158 788
2	Fonds propres de catégorie 1	3 173 316	3 185 070	3 179 504	3 158 788
3	Fonds propres totaux	3 211 730	3 222 655	3 216 740	3 191 186
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	11 175 768	10 939 899	10 765 167	10 678 482
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	28,40%	29,11%	29,54%	29,58%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	28,40%	29,11%	29,54%	29,58%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	28,74%	29,46%	29,88%	29,88%
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 (%)	0,03%	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 (%)	20,74%	21,46%	21,88%	21,88%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	33 187 199	32 813 394	31 998 594	31 856 757
14	Ratio de levier (%)	9,56%	9,71%	9,94%	9,92%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
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)	4 569 112	4 404 000	4 267 170	4 115 727
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 854 482	2 749 213	2 701 708	2 759 205
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	359 601	363 009	417 733	492 882
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 494 882	2 386 204	2 283 975	2 266 323
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	183,14%	184,75%	186,83%	181,60%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	29 094 251	28 979 434	28 911 991	28 616 057
19	Financement stable requis total	25 396 763	25 076 249	25 263 906	24 795 807
20	Ratio NSFR (%)	114,56%	115,57%	114,44%	115,41%

Au 30 septembre 2022, 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
		30/09/2022	30/06/2022	30/09/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 357 071	10 165 578	828 566
2	Dont approche standard	768 873	720 485	61 510
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 716 611	3 700 321	297 329
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 821 235	2 817 190	225 699
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	3 050 352	2 927 582	244 028
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	264 629	219 153	21 170
7	Dont approche standard	49 532	44 314	3 963
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	215 098	174 840	17 208
9	Dont autres CCR	-	-	-
15	Risque de règlement	-	3	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	1	1	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	1	1	-
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	554 067	555 164	44 325
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	112 979	99 526	9 038
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	441 088	455 637	35 287
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	160 487	155 344	12 839
29	Total	11 175 768	10 939 899	894 061

Le montant total d'exposition au risque progresse de 235 869 milliers d'euros sur le troisième trimestre de

l'année 2022. Cette évolution est principalement expliquée par :

- Le développement du risque de crédit (+191 493 milliers d'euros) notamment selon l'approche notation interne (+16 290 milliers d'euros), et selon l'approche standard (+48 388 milliers d'euros).
- La progression du risque de contrepartie-CCR (+45 476 milliers d'euros) liée à la hausse de la CVA Prudentielle.

Prudentielle.

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)

30/09/2022

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 627 903
2	Taille de l'actif (+/-)	136 601
3	Qualité de l'actif (+/-)	1 262
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	71
8	Autres (+/-)	1 125
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	6 766 963

Les autres facteurs contribuant aux variations RWEA (-1 125 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 30/09/2022, 30/06/2022, 31/03/2022 et 31/12/2021

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)			
		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
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)					4 569 112	4 404 000	4 267 170	4 115 727
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 445 595	7 384 319	7 297 854	7 192 036	472 185	467 527	460 932	452 854
3	Dépôts stables	5 354 932	5 330 241	5 280 469	5 216 003	267 747	266 512	264 023	260 800
4	Dépôts moins stables	2 090 663	2 054 078	2 017 385	1 976 033	204 438	201 015	196 909	192 054
5	Financements de gros non garantis	3 174 074	3 080 154	3 030 753	3 027 784	1 743 182	1 680 159	1 649 654	1 640 102
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	814 663	788 543	802 032	819 864	195 726	189 478	193 080	197 760
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	2 359 411	2 291 611	2 195 388	2 166 254	1 547 456	1 490 681	1 423 242	1 400 675
8	Créances non garanties	-	-	33 333	41 667	-	-	33 333	41 667
9	Financements de gros garantis					8 433	8 433	8 433	60 852
10	Exigences complémentaires	1 969 902	1 953 210	2 002 232	2 063 064	436 278	418 530	415 671	432 289

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	301 987	283 914	276 185	286 569	301 987	283 914	276 185	286 569
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 667 915	1 669 296	1 726 048	1 776 495	134 291	134 616	139 487	145 720
14	Autres obligations de financement contractuelles	7 804	6 338	9 373	15 940	7 804	6 338	9 373	15 940
15	Autres obligations de financement éventuel	186 600	168 225	157 644	157 169	186 600	168 225	157 644	157 169
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 854 482	2 749 213	2 701 708	2 759 205
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	35 315	35 315	35 315	60 852	8 433	8 433	8 433	8 433
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	742 796	758 713	768 078	805 835	349 957	351 341	368 575	383 795
19	Autres entrées de trésorerie	1 210	3 234	40 725	100 654	1 210	3 234	40 725	100 654
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	779 321	797 262	844 118	967 341	359 601	363 009	417 733	492 882
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 %	779 321	797 262	844 118	967 341	359 601	363 009	417 733	492 882
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 569 112	4 404 000	4 267 170	4 115 727
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 494 882	2 386 204	2 283 975	2 266 323
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					183,14%	184,56%	186,83%	181,60%

(*) 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 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 Lille, le 5 décembre 2022

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



Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier