

Caisse régionale Nord de France



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER

3

AU 30 SEPTEMBRE 2023

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	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 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.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 236 880	3 251 754	3 266 924	3 283 952
2	Fonds propres de catégorie 1	3 236 880	3 251 754	3 266 924	3 283 952
3	Fonds propres totaux	3 273 766	3 287 590	3 303 107	3 321 091
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	11 144 228	10 899 966	11 123 943	11 141 650
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	29,05%	29,83%	29,37%	29,48%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	29,05%	29,83%	29,37%	29,48%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	29,38%	30,16%	29,69%	29,81%
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 (%)	0,50%	0,50%	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 (%)	3,00%	3,00%	2,53%	2,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,00%	11,00%	10,53%	10,53%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	21,38%	22,16%	21,69%	21,81%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	31 488 967	31 892 320	32 117 365	32 599 643
14	Ratio de levier (%)	10,28%	10,20%	10,17%	10,07%
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)	3 514 759	4 090 483	4 299 932	4 529 587
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 677 795	2 803 842	2 859 038	2 876 579
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	449 956	407 939	379 578	365 729
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 227 838	2 395 903	2 479 460	2 510 851
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	156,99%	170,39%	172,83%	180,44%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	30 116 548	30 458 648	30 952 697	30 965 687
19	Financement stable requis total	27 976 265	27 649 690	27 938 866	28 391 149
20	Ratio NSFR (%)	107,65%	110,16%	110,79%	109,07%

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 2023, 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
		30/09/2023	30/06/2023	30/09/2023
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 334 531	10 070 257	826 763
2	Dont approche standard	896 953	786 705	71 756
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 675 558	1 469 858	134 045
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 865 332	2 890 349	229 227
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	4 896 689	4 923 345	391 735
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	195 503	206 632	15 640
7	Dont approche standard	42 852	54 153	3 428
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	152 651	152 478	12 212
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	614 193	623 077	49 135
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	122 703	117 097	9 816
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	491 490	505 981	39 319
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	192 357	196 187	15 389
29	Total	11 144 228	10 899 966	891 538

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)

30/09/2023

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 393 203
2	Taille de l'actif (+/-)	157 388
3	Qualité de l'actif (+/-)	21 827
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	88
8	Autres (+/-)	(259)
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	6 572 247

Les autres facteurs contribuant aux variations RWEA (-259 milliers d'euros) sont non significatifs.

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 31/12/2022, 31/03/2023, 30/06/2023 et 30/09/2023

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
Niveau de consolidation : [Nom Caisse Régionale]									
(en milliers d'euros)									
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
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)					3 514 759	4 090 483	4 299 932	4 529 587
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 852 673	7 729 618	7 637 529	7 539 531	453 516	462 741	471 142	474 678
3	Dépôts stables	5 215 485	5 296 867	5 356 923	5 375 947	260 774	264 843	267 846	268 797
4	Dépôts moins stables	2 637 188	2 432 751	2 280 606	2 163 584	192 741	197 897	203 296	205 881
5	Financements de gros non garantis	2 954 498	3 043 452	3 086 262	3 129 787	1 587 238	1 660 166	1 693 294	1 728 998
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1 011 231	952 271	860 362	827 633	242 201	228 343	206 012	198 408
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 943 267	2 091 181	2 225 900	2 302 154	1 345 037	1 431 822	1 487 282	1 530 589
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	2 040 777	2 100 429	2 066 800	2 018 718	502 318	505 048	496 462	468 261

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 : [Nom Caisse Régionale]

(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	376 897	373 085	364 177	334 929	376 897	373 085	364 177	334 929
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 663 880	1 727 345	1 702 623	1 683 789	125 421	131 963	132 285	133 333
14	Autres obligations de financement contractuelles	3 976	6 504	6 081	7 466	3 976	6 504	6 081	7 466
15	Autres obligations de financement éventuel	130 747	169 384	192 058	197 176	130 747	169 384	192 058	197 176
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 677 795	2 803 842	2 859 038	2 876 579
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	26 047	26 047	26 047	26 881	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 077 359	929 179	879 005	821 375	438 033	402 504	379 149	365 296
19	Autres entrées de trésorerie	11 923	5 435	429	432	11 923	5 435	429	432
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	1 115 329	960 661	905 481	848 688	449 956	407 939	379 578	365 729
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 %	1 115 329	960 661	905 481	848 688	449 956	407 939	379 578	365 729
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					3 514 759	4 090 483	4 299 932	4 529 587
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 227 838	2 395 903	2 479 460	2 510 851
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					156,99%	170,39%	172,83%	180,44%

(*) 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 4 décembre 2023

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

p/o



Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier