

Caisse régionale Nord de France



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 AU 31 MARS 2023

Sommaire

1.	INDICATEURS CLÉS (EU KM1)	3
2.	COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS	5
2.1	Synthèse des emplois pondérés	5
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 LIQUIDITÉ	10

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		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 266 924	3 283 952	3 173 316	3 185 070
2	Fonds propres de catégorie 1	3 266 924	3 283 952	3 173 316	3 185 070
3	Fonds propres totaux	3 303 107	3 321 091	3 211 730	3 222 655
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	11 123 943	11 141 650	11 175 768	10 939 899
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	29,37%	29,48%	28,40%	29,11%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	29,37%	29,48%	28,40%	29,11%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	29,69%	29,81%	28,74%	29,46%
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 (%)	21,69%	21,81%	20,74%	21,46%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	32 117 365	32 599 643	33 187 199	32 813 394
14	Ratio de levier (%)	10,17%	10,07%	9,56%	9,71%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
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)	4 299 932	4 529 587	4 569 112	4 404 000
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 859 038	2 876 579	2 854 482	2 749 213
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	379 578	365 729	359 601	363 009
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 479 460	2 510 851	2 494 882	2 386 204
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	172,83%	180,44%	183,14%	184,75%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	30 952 697	30 965 687	29 094 251	28 979 434
19	Financement stable requis total	27 938 866	28 391 149	25 396 763	25 076 249
20	Ratio NSFR (%)	110,79%	109,07%	114,56%	115,57%

Au 31 mars 2023, la Caisse régionale Nord de France est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

Les fonds propres CET1 sont en baisse de 17 028 milliers d'euros entre le 31 décembre 2022 et le 31 mars 2023, expliqué par la baisse du capital social des Caisses locales (-11 000 milliers d'euros), la progression de l'impact de la valorisation prudente, issue de la poche FPCI (venant en déduction des fonds propres, -5 000 milliers d'euros), la variation de valeur des participations stratégiques du Groupe Crédit Agricole.

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
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 227 893	10 243 719	818 231
2	Dont approche standard	814 011	841 169	65 121
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 497 095	3 575 735	279 768
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 964 625	2 864 876	237 170
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	2 952 163	2 961 939	236 173
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	269 675	276 132	21 574
7	Dont approche standard	59 223	60 333	4 738
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	210 452	215 799	16 836
9	Dont autres CCR	-	-	-
15	Risque de règlement	-	22	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	-	1	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	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	626 375	621 775	50 110
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	118 348	117 650	9 468
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	508 027	504 125	40 642
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	200 275	202 651	16 022
29	Total	11 123 943	11 141 650	889 915

L'exposition au risque baisse de 17 707 milliers d'euros entre le 31 décembre 2022 et le 31 mars 2023 avec des évolutions contrastées selon la méthode bâloise utilisée.

Les emplois pondérés selon la méthode standard, issus des comptes de régularisation, baissent de 27 158 milliers d'euros.

Les emplois pondérés selon la méthode IRB avancé et fondation, en provenance des entreprises et PME baissent de 88 416 milliers d'euros.

Les emplois pondérés selon la méthode IRB forfaitaire progressent de 99 749 milliers d'euros, en lien avec les opérations de développement régional.

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)

31/03/2023

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 537 674
2	Taille de l'actif (+/-)	(57 194)
3	Qualité de l'actif (+/-)	(31 126)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(65)
8	Autres (+/-)	(32)
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	6 449 258

Les autres facteurs contribuant aux variations de RWA (-32 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 30/06/2022, 30/09/2022, 31/12/2022 et 31/03/2023

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)			
		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
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)					4 299 932	4 529 587	4 569 112	4 404 000
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 637 529	7 539 531	7 445 595	7 384 319	471 142	474 678	472 185	467 527
3	Dépôts stables	5 356 923	5 375 947	5 354 932	5 330 241	267 846	268 797	267 747	266 512
4	Dépôts moins stables	2 280 606	2 163 584	2 090 663	2 054 078	203 296	205 881	204 438	201 015
5	Financements de gros non garantis	3 086 262	3 129 787	3 174 074	3 080 154	1 693 294	1 728 998	1 743 182	1 680 159
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	860 362	827 633	814 663	788 543	206 012	198 408	195 726	189 478
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	2 225 900	2 302 154	2 359 411	2 291 611	1 487 282	1 530 589	1 547 456	1 490 681
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					-	-	8 433	8 433
10	Exigences complémentaires	2 066 800	2 018 718	1 969 902	1 953 210	496 462	468 261	436 278	418 530

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	364 177	334 929	301 987	283 914	364 177	334 929	301 987	283 914
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 702 623	1 683 789	1 667 915	1 669 296	132 285	133 333	134 291	134 616
14	Autres obligations de financement contractuelles	6 081	7 466	7 804	6 338	6 081	7 466	7 804	6 338
15	Autres obligations de financement éventuel	192 058	197 176	186 600	168 225	192 058	197 176	186 600	168 225
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 859 038	2 876 579	2 854 482	2 749 213
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	26 047	26 881	35 315	35 315	-	-	8 433	8 433
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	879 005	821 375	742 796	758 713	379 149	365 296	349 957	351 341
19	Autres entrées de trésorerie	429	432	1 210	3 234	429	432	1 210	3 234
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	905 481	848 688	779 321	797 262	379 578	365 729	359 601	363 009
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 %	905 481	848 688	779 321	797 262	379 578	365 729	359 601	363 009
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 299 932	4 529 587	4 569 112	4 404 000
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 479 460	2 510 851	2 494 882	2 386 204
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					172,83%	180,44%	183,14%	184,56%

(* 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.

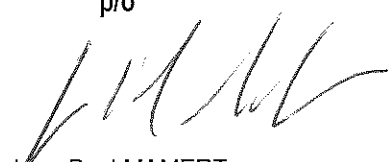
ATTESTATION DU RESPONSABLE

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 7 Juin 2023

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

p/o



Jean-Paul MAMERT
Directeur Financier