

Conférence annuelle XBRL France

9 décembre 2024

«Rapports digitaux, évolutions

2025 : ESEF-CSR, IREF...»

avec le soutien de la



Panel : quelle lisibilité du rapport digitalisé ?

Animé par

- Astrid MONTAGNIER, KPMG
- Thomas VERDIN, BM&A

Panel : quelle lisibilité du rapport digitalisé ?



Astrid MONTAGNIER
KPMG



Thomas VERDIN
BM&A Advisory & RegTech



Laurent ZOMINY
Pomelo-Paradigm



Nawfal YASSIR
Amelkis



Marc HOULLIER
Corporatings

Illustration : tableau sans structure

Rendu de la balise DisclosureOfLeaseExplanatory

Net value (€ Mn)	Furniture and Right-of-use		
	equipment	assets	Total
Dec.31,2021	80.4	65.5	145.9
Acquisitions and capitalised expenses	15.9	1.3	17.2
Reclassification	8.9	20.2	29.1
Disposals/exits from the scope of consolidation	(2.0)	(14.4)	(16.4)
Depreciation	(24.4)	(15.1)	(39.5)
Impairment/reversal	(0.8)	–	(0.8)
Currency translation	0.5	1.3	1.8
Dec.31,2022	78.5	58.8	137.3
Acquisitions and capitalised expenses	32.1	0.6	32.8
Reclassification	0.1	1.0	1.1
Disposals/exits from the scope	(1.5)	(4.4)	(5.9)
Depreciation	(21.1)	(13.4)	(34.5)
Impairment/reversal	(16.7)	–	(16.7)
Currency translation	(0.7)	(0.3)	(1.0)
Dec.31,2023	70.7	42.4	113.0

(1) Impairment/reversal on Viparis assets according to the external appraisals. The variation of financial debt by flows breaks down as follows: Cash flows Variation Non-cash flows Dec. 31, of accrued Variation of Currency Fair value Dec. 31, (€ Mn) 2022 Increase Decrease interest scope translation impact Others Bonds and EMTNs 22,489.3 736.1 (576.2) (4.9) – (153.2) 2.2 24.1 22,517.4 Bank borrowings 1,651.2 1,500.1 (0.1) 11.4 (110.5) (275) 0.8 20.4 3,045.7 Other financial liabilities 1,363.4 74.2 (82.3) – (0.1) 0.0 – (0.1) 1,354.9 Lease liabilities 898.0 26.9 (65.3) – 42.9 (11.7) – 171.1 977.0 Total 26,402.8 2,337.2 (723.9) 6.5 (153.5) (192.4) 3.0 215.5 27,895.1

(1) The cash flows differ from those in the consolidated statement of cash flows (increase of +€2,409.3 Mn and decrease of -€769.2 Mn) mainly due to the variation of guarantee deposits received. (2) Net of bonds and EMTNs issuance costs and issuance fees. (3) The variation of accrued interest is included in lines Financial income/Financial expenses of the consolidated statement of cash flows. (4) The variation of Others includes straightlining of premiums and fees on EMTNs and bank borrowings and change in recognition of lease liabilities in application of IFRS 16.

xHTML

5.2.2 CHANGES IN TANGIBLE ASSETS

Net value (€ Mn)	Furniture and equipment	Right-of-use assets	Total
Dec. 31, 2021	80.4	65.5	145.9
Acquisitions and capitalised expenses	15.9	1.3	17.2
Reclassification	8.9	20.2	29.1
Disposals/exits from the scope of consolidation	(2.0)	(14.4)	(16.4)
Depreciation	(24.4)	(15.1)	(39.5)
Impairment/reversal	(0.8)	–	(0.8)
Currency translation	0.5	1.3	1.8
Dec. 31, 2022	78.5	58.8	137.3
Acquisitions and capitalised expenses	32.1	0.6	32.8
Reclassification	0.1	1.0	1.1
Disposals/exits from the scope	(1.5)	(4.4)	(5.9)
Depreciation	(21.1)	(13.4)	(34.5)
Impairment/reversal (1)	(16.7)	–	(16.7)
Currency translation	(0.7)	(0.3)	(1.0)
Dec. 31, 2023	70.7	42.4	113.0

(1) Impairment/reversal on Viparis assets according to the external appraisals.

The variation of financial debt by flows breaks down as follows:

(€ Mn)	Dec. 31, 2022	Cash flows ⁽¹⁾		Variation of accrued interest ⁽²⁾	Non-cash flows				Dec. 31, 2022
		Increase ⁽³⁾	Decrease		Variation of scope	Currency translation	Fair value impact	Others ⁽⁴⁾	
Bonds and EMTNs	22,489.3	736.1	(576.2)	(4.9)	–	(153.2)	2.2	24.1	22,517.4
Bank borrowings	1,651.2	1,500.1	(0.1)	11.4	(110.5)	(275)	0.8	20.4	3,045.7
Other financial liabilities	1,363.4	74.2	(82.3)	–	(0.1)	0.0	–	(0.1)	1,354.9
Lease liabilities	898.0	26.9	(65.3)	–	42.9	(11.7)	–	171.1	977.0
Total	26,402.8	2,337.2	(723.9)	6.5	(153.5)	(192.4)	3.0	215.5	27,895.1

(1) The cash flows differ from those in the consolidated statement of cash flows (increase of +€2,409.3 Mn and decrease of -€769.2 Mn) mainly due to the variation of guarantee deposits received.

(2) Net of bonds and EMTNs issuance costs and issuance fees.

(3) The variation of accrued interest is included in lines Financial income/Financial expenses of the consolidated statement of cash flows.

(4) The variation of Others includes straightlining of premiums and fees on EMTNs and bank borrowings and change in recognition of lease liabilities in application of IFRS 16.

Illustration : chevauchement de texte

Rendu de la balise DisclosureOfCreditRiskExplanatory

2. Evolution des ECL

L'évolution de la structure des encours et des ECL sur l'exercice est détaillée dans la partie 3.1 des notes annexes aux comptes consolidés au 31 Décembre 2023.

Les commentaires ci-dessous portent sur le périmètre des actifs financiers au coût amorti (prêts et créances sur la clientèle) qui représente 98,1% des corrections de valeurs pour pertes.

- Champ d'application

Structure des encours bilan clientèle :
Conformément à IFRS 9, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise une correction de valeur au titre des pertes de crédit attendues ("Expected Credit Losses" ou "ECL") sur les encours suivants :
L'année 2023 a connu une activité crédit atone liée au contexte de taux défavorable qui a joué une partie de l'année : baisse des encours de ~0,5 milliard d'euros

- les actifs financiers d'instruments de dette au coût amorti ou à la juste valeur par résultat
- les engagements de financement qui ne sont pas évalués à la juste valeur par résultat
- les engagements de garantie relevant d'IFRS 9 et qui ne sont pas évalués à la juste valeur par résultat
- les créances commerciales générées par des transactions de la norme IFRS 15

L'évolution de la répartition entre stage 1 et stage 2 est consécutive, d'une part, à la modification des règles de dégradation significative et d'autre part au transfert volontaire de stage 1 en stage 2 opéré principalement sur les encours de prêts habitat présentant les caractéristiques les plus fragiles. Les instruments de capitaux propres (à la juste valeur par résultat ou à la juste valeur par OCI non recyclables) ne sont pas concernés par les dispositions en matière de dépréciation.

En synthèse, les provisions IFRS 9 (crédits et titres), appliquées au Stage 1 et Stage 2, s'élèvent à :
résultat 97,3 M€ au niveau du FLC contre 85,6 M€ au 31 Décembre 2023
Ce calcul est déduit du titre de risque de 141 M€ au 31 Décembre 2023 d'enregistrement des provisions de 238,3 M€ contre 240,2 M€ au 31 Décembre 2023

Globalement, le risque de crédit et étapes de dépréciation sur les encours sains, les 2 mises à jour des macro-

xHTML

2. Evolution des ECL

L'évolution de la structure des encours et des ECL sur l'exercice est détaillée dans la partie 3.1 des notes annexes aux comptes consolidés au 31 Décembre 2023.

Les commentaires ci-dessous portent sur le périmètre des actifs financiers au coût amorti (prêts et créances sur la clientèle) qui représente 98,1% des corrections de valeurs pour pertes.

Structure des encours bilan clientèle :

L'année 2023 a connu une activité crédit atone liée au contexte de taux défavorable qui a joué une partie de l'année : baisse des encours de ~0,5 milliard d'euros

Au 31 décembre 2023, les encours se répartissent de la façon suivante :

- Encours sains les moins risqués (Stage 1) : 83,5 % contre 91,3 % en 12/2022
- Encours sains présentant une indication de dégradation significative du risque de crédit (Stage 2) : 14,9 % contre 7,1 % en 12/2022
- Encours défaillants (Stage 3) : 1,6 % contre 1,4 % comme en 12/2022

L'évolution de la répartition entre stage 1 et stage 2 est consécutive, d'une part, à la modification des règles de dégradation significative et d'autre part au transfert volontaire de stage 1 en stage 2 opéré principalement sur les encours de prêts habitat présentant les caractéristiques les plus fragiles. Le taux de couverture des créances dépréciées (Stage 3) est stable à hauteur de 48,6 %.

En synthèse, les provisions IFRS 9 (crédits et titres), appliquées au Stage 1 et Stage 2, s'élèvent à :

- 97,3 M€ au niveau du FLC contre 85,6 M€ au 31 Décembre 2023
- 141 M€ au niveau du FLC contre 154,6 M€ au 31 Décembre 2023

soit un total de 238,3 M€ contre 240,2 M€ au 31 Décembre 2023

Globalement sur 2023, concernant le calcul des ECL sur les encours sains, les 2 mises à jour des macro-scénarios ECO IFRS9 et des reprises liées aux bascules de concours en défaut ont été favorables et partiellement compensées par des effets portefeuille (rating, volume et règles de dépréciation) défavorables.

L'impact des transferts de stage 1 en stage 2 sur le niveau de couverture s'est avéré limité sous l'effet dilutif de tiers ayant basculé en Stage 2 avec un rating de Stage 1.

Peut être
dépendant de l'outil
de visualisation

✓ Dépréciation / provisionnement pour risque de crédit

- Champ d'application

Conformément à IFRS 9, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise une correction de valeur au titre des pertes de crédit attendues ("Expected Credit Losses" ou "ECL") sur les encours suivants :

- les actifs financiers d'instruments de dette au coût amorti ou à la juste valeur par capitaux propres recyclables (prêts et créances, titres de dette) ;
- les engagements de financement qui ne sont pas évalués à la juste valeur par résultat ;
- les engagements de garantie relevant d'IFRS 9 et qui ne sont pas évalués à la juste valeur par résultat ;
- les créances locatives relevant de la norme IFRS 16 ; et
- les créances commerciales générées par des transactions de la norme IFRS 15.

Les instruments de capitaux propres (à la juste valeur par résultat ou à la juste valeur par OCI non recyclables) ne sont pas concernés par les dispositions en matière de dépréciation.

Les instruments dérivés et les autres instruments financiers évalués à la juste valeur par résultat font l'objet d'un calcul de risque de contrepartie qui n'est pas visé par le modèle ECL. Ce calcul est décrit dans le chapitre 5 « Risques et Pilier 3 » du Document d'enregistrement universel de Crédit Agricole S.A.

- Risque de crédit et étapes de dépréciation / provisionnement

Le risque de crédit se définit comme le risque de pertes lié au défaut d'une contrepartie entraînant son incapacité à faire face à ses engagements vis-à-vis du Groupe.

Le processus de provisionnement du risque de crédit distingue trois étapes (Stages) :

- 1^{ère} étape (Stage 1) : dès la comptabilisation initiale de l'instrument financier (crédit, titre de dette, garantie...), le Crédit Agricole Nord de France comptabilise les pertes de crédit attendues sur 12 mois ;
- 2^{ème} étape (Stage 2) : si la qualité de crédit se dégrade significativement pour une transaction ou un portefeuille donné, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise les pertes attendues à maturité ;
- 3^{ème} étape (Stage 3) : dès lors qu'un ou plusieurs événements de défaut sont intervenus sur la transaction ou sur la contrepartie en ayant un effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés, le Crédit Agricole Nord de France comptabilise une perte de crédit avérée à maturité. Par la suite, si les conditions de classement des

Illustration : Machine to Machine

2.5.3. Résultat par action L'information présentée est calculée selon les principes suivants : • Résultat de base par action : le résultat net attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation sur la période clôturée, déduction faite d'un nombre moyen d'actions auto-détenues et portées en minoration des capitaux propres. • Résultat dilué par action : le résultat attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions en circulation pendant la période clôturée ajusté des effets de tous les instruments financiers potentiellement dilutifs. Lorsque le résultat de l'exercice est une perte, le nombre dilué par action est calculé en prenant en compte le caractère relatif de l'exercice des instruments financiers.

3.11. Résultat par action 3.11.1. Résultat de base par action Le nombre moyen d'actions en circulation est calculé sur

2.5.3. Result by action L'information présentée est calculée selon les principes suivants : • Result of base by action : the result net attributable and to the shareholders of the company mother is brought to an AVERAGE weighted d'actions ordinary in circulation on the period closed, deduction done of an average number of treasury shares and carried in reduction of capitals propres. • Result diluted for action : the result attributable to shareholders of the Company mother is reported to an AVERAGE weighted d'actions in circulation on the period closed adjusted of the effects of all THE instruments financiers legally dilutive. When the result of the exercise is a loss, the diluted number per share is calculated and taking into account the character of the exercise of the instruments financiers.

3.11. Result by action 3.11.1. Base result by action This number means of actions in circulation we are calculated on the base of the Different developments of the course of the social. 3.11.2. Result of base by action The

Illustration : Machine to Machine

2.5.3. Résultat par action L'information présentée est calculée selon les principes suivants : • Résultat de base par action : le résultat net attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation sur la période clôturée, déduction faite du nombre moyen d'actions auto-détenues et portées en minoration des capitaux propres. • Résultat dilué par action : le résultat attribuable aux actionnaires de la société mère est rapporté au nombre moyen pondéré d'actions en circulation pendant la période clôturée ajusté des effets de tous les instruments financiers potentiellement dilutifs. Lorsque le résultat de l'exercice est une perte, le nombre dilué par action est calculé en prenant en compte le caractère relatif de l'exercice des instruments financiers.

3.11. Résultat par action 3.11.1. Résultat de base par action Le nombre moyen d'actions en circulation est calculé sur

2.5.3. Result by action The information presented is calculated according to the following principles: • Result of base by action : the result net attributable to the shareholders of the company mother is reported to the average weighted number of ordinary actions in circulation on the period closed, deduction done of average number of treasury shares and carried in reduction of capitals propres. • Result diluted for action : the result attributable to shareholders of the Company mother is reported to the average weighted number of actions in circulation on the period closed adjusted of the effects of all the instruments financiers legally dilutives. When the result of the exercise is a loss, the diluted number per share is calculated and taking into account the character relative of the exercise of the instruments financiers.

3.11. Result by action 3.11.1. Result of base by action This number means of actions in circulation we are calculated on the basis of the different developments of the course of the financial year. 3.11.2. Result of diluted by action The