

Caisse Régionale Brie Picardie



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

AU 31 MARS 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	7

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CAISSE RÉGIONALE BRIE PICARDIE (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		31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 478 346	2 511 016	2 292 172	2 289 020
2	Fonds propres de catégorie 1	2 478 346	2 511 016	2 292 172	2 289 020
3	Fonds propres totaux	2 513 885	2 539 350	2 321 017	2 311 825
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	10 734 941	10 614 156	11 208 955	11 426 104
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	23,09%	23,66%	20,45%	20,03%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	23,09%	23,66%	20,45%	20,03%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	23,42%	23,92%	20,71%	20,23%
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 (%)	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%
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%	2,52%	2,53%	2,52%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,53%	10,53%	10,52%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	15,42%	15,92%	12,71%	12,23%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	30 991 920	31 406 857	30 952 425	30 387 235
14	Ratio de levier (%)	8,00%	8,00%	7,41%	7,53%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
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%	3,01%
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%	3,01%
Ratio de couverture des besoins de liquidité					
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 040 186	3 748 405	3 478 651	3 255 474
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 676 480	2 699 704	2 673 182	2 687 807
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	319 510	354 707	459 836	642 535
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 356 970	2 344 997	2 213 346	2 045 272
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	171,41%	159,85%	157,17%	159,17%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	29 774 972	29 122 015	28 706 388	28 373 409
19	Financement stable requis total	25 756 763	25 293 862	24 983 596	24 626 969
20	Ratio NSFR (%)	115,60%	115,14%	114,90%	115,21%

Au 31 mars 2022, la Caisse Régionale Brie Picardie est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

L'évolution du ratio global de solvabilité entre le 31 décembre 2021 et le 31 mars 2022 résulte principalement d'une baisse des fonds propres de -25 M€, du fait de la mise en place d'un nouveau programme de rachat de CCI, ainsi que la déduction des dotations nettes de provisions et le retraitement des EPI.

Le ratio de levier est resté stable à 8%.

Par ailleurs, le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) est en hausse de 11,5 points à 171,41%, en raison d'une avance prise sur le refinancement MLT (avances Crédit Agricole SA et refinancement sous forme d'emprunts en blanc) d'une part, et d'autre part d'un effet de collatéralisation sur les dérivés via les appels de marges reçus.

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
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	9 783 993	9 733 253	782 719
2	Dont approche standard	674 834	1 605 141	53 987
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 565 708	2 744 919	285 257
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 458 540	2 439 246	196 683
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	3 084 911	2 943 948	246 793
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	153 647	88 550	12 292
7	Dont approche standard	17 703	28 214	1 416
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	135 099	60 302	10 808
9	Dont autres CCR	845	35	68
15	Risque de règlement	52	-	4
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	81	11	6
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	81	11	6
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	797 168	792 342	63 773
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	30 044	27 882	2 404
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	767 124	764 459	61 370
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	263 404	239 947	21 072
29	Total	10 734 941	10 614 156	858 795

Le transfert des créances PIM/LBO de la méthodologie standard à la méthode IRB a permis de réduire l'impact en RWA.

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)

31/03/2022		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	5 688 867
2	Taille de l'actif (+/-)	893 820
3	Qualité de l'actif (+/-)	68 446
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	(515)
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	6 650 619

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 Brie Picardie 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 Brie Picardie 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 30/06/2021, 30/09/2021, 31/12/2021 et 31/03/2022

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
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)					4 040 186	3 748 405	3 478 651	3 255 474
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 929 847	7 755 274	7 563 344	7 379 348	478 229	465 195	451 502	437 665
3	Dépôts stables	5 583 766	5 474 148	5 363 521	5 235 969	279 188	273 707	268 176	261 798
4	Dépôts moins stables	2 346 081	2 281 126	2 199 824	2 143 379	199 041	191 487	183 326	175 867
5	Financements de gros non garantis	2 509 826	2 522 027	2 504 721	2 472 379	1 452 174	1 470 537	1 467 005	1 456 130
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	569 872	589 350	598 102	602 904	135 269	140 214	142 452	143 718
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 839 050	1 838 855	1 799 173	1 759 238	1 216 001	1 236 502	1 217 107	1 202 175
8	Créances non garanties	100 904	93 821	107 446	110 238	100 904	93 821	107 446	110 238
9	Financements de gros garantis					-	57 247	57 247	137 049
10	Exigences complémentaires	1 717 466	1 689 839	1 694 829	1 653 779	514 409	482 196	481 402	456 953

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 Brie Picardie

(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	393 279	361 335	362 548	338 393	393 279	361 335	362 548	338 393
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 324 187	1 328 504	1 332 281	1 315 386	121 130	120 862	118 855	118 560
14	Autres obligations de financement contractuelles	22 734	18 597	18 216	13 333	22 734	18 597	18 216	13 333
15	Autres obligations de financement éventuel	208 934	205 932	197 810	186 677	208 934	205 932	197 810	186 677
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 676 480	2 699 704	2 673 182	2 687 807
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	61 517	61 517	61 517	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	694 478	728 811	767 246	917 731	285 425	291 482	290 913	386 123
19	Autres entrées de trésorerie	34 086	63 225	168 923	256 412	34 086	63 225	168 923	256 412
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	728 564	853 554	997 686	1 235 660	319 510	354 707	459 836	642 535
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 %	728 564	853 554	997 686	1 235 660	319 510	354 707	459 836	642 535
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 040 186	3 748 405	3 478 651	3 255 474
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 356 970	2 344 997	2 213 346	2 045 272
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					171,41%	159,85%	157,17%	159,17%

(*) 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).