

Caisse Régionale Brie Picardie

INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

Au 30 septembre 2021

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 CLES PHASES AU NIVEAU DE LA 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.

À noter que les montants contribuant aux ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Enfin, la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier et l'exigence minimale de ratio de levier, au 30 septembre 2021 et au 30 juin 2021, tient compte de l'effet de la neutralisation temporaire des expositions Banque Centrale.

A compter du 30 septembre 2021, la mesure de l'exposition totale aux fins du ratio de levier est issue de l'état réglementaire C47 (Calcul du Ratio de levier LRCalc). La comparaison par rapport à la mesure du 30 juin 2021 est réalisée à partir de cette même source.

Indicateurs clés phasés (KM1)		30/09/2021 en M€	30/06/2021 en M€
Fonds propres disponibles (montants)			
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 292	2 289
2	Fonds propres de catégorie 1	2 292	2 289
3	Fonds propres totaux	2 321	2 312
Montants d'exposition pondérés			
4	Montant total d'exposition au risque	11 209	11 426
Ratios de solvabilité (en % des RWA)			
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	20,45%	20,03%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	20,45%	20,03%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	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%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	□	□
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	□	□
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	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%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,03%	0,02%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	2,53%	2,52%

Indicateurs clés phasés (KM1)		30/09/2021 en M€	30/06/2021 en M€
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,52%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	12,71%	12,23%
Ratio de levier			
13	Mesure de l'exposition totale	30 952	30 387
14	Ratio de levier (%)	7,41%	7,53%
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%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	□	□
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	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%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,01%
Ratio de couverture des besoins de liquidité			
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	3 479	3 255
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 673	2 688
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	460	643
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 213	2 045
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	157,17%	159,17%
Ratio de financement stable net			
18	Financement stable disponible total	28 706	28 373
19	Financement stable requis total	24 984	24 627
20	Ratio NSFR (%)	114,90%	115,21%

Au 30 septembre 2021, 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 30 juin et le 30 septembre résulte :

- D'une hausse des fonds propres d'une part (+9M€) liée notamment au développement des parts sociales
- D'une baisse des actifs pondérés (RWA) d'autre part (-217M€) provenant de changements méthodologiques sur l'évaluation des risques sur les PIM et LBO et de régularisation sur des opérations de REPO.

Le ratio de levier baisse très légèrement du fait de la hausse des expositions bilan en lien avec la poursuite du développement de l'activité.

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 (TREA)		Exigences totales de fonds propres
		30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 329	10 547	826
2	Dont approche standard	1 538	1 529	123
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 010	3 050	241
4	Dont approche par référencement	□	□	□
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	3 058	3 343	245
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	2 723	2 624	218
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	85	84	7
7	Dont approche standard	28	31	2
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	□	□	□
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	□	□	□
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	56	52	4
9	Dont autres CCR	2	2	□
15	Risque de règlement	□	□	□
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	794	795	64
EU 23a	Dont approche élémentaire	□	□	□
EU 23b	Dont approche standard	21	18	2
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	773	777	62
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	261	240	21
25	Total	11 209	11 426	897

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)

30/09/2021		Montant d'exposition pondéré
(en millions d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	5 674
2	Taille de l'actif (+/-)	104
3	Qualité de l'actif (+/-)	(37)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	(12)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	□
6	Acquisitions et cessions (+/-)	□
7	Variations des taux de change (+/-)	□
8	Autres (+/-)	4
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	5 733

2.3 Risques de contrepartie

ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES (RWA) POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (RCC) SELON LA MÉTHODE DES MODÈLES INTERNES (MMI) (EU CCR7)

La Caisse Régionale Brie Picardie n'est pas concernée par la publication de ce tableau.

2.4 Risque de marché

ÉTAT DES FLUX D'APR RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE DE MODÈLE 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 LCR (EU LQ1)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)		Valeur totale pondérée (moyenne)	
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021	30/06/2021
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	□	□	□	□
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)					
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)			3 479	3 255
SORTIES DE TRÉSORERIE					
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 563	7 379	452	438
3	Dépôts stables	5 364	5 236	268	262
4	Dépôts moins stables	2 200	2 143	183	176
5	Financements de gros non garantis	2 505	2 472	1 467	1 456
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	598	603	142	144
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 799	1 759	1 217	1 202
8	Créances non garanties	107	110	107	110
9	Financements de gros garantis			57	137
10	Exigences complémentaires	1 695	1 654	481	457
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	363	338	363	338
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	□	□	□	□
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 332	1 315	119	119
14	Autres obligations de financement contractuelles	18	13	18	13
15	Autres obligations de financement éventuel	198	187	198	187
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE			2 673	2 688
ENTRÉES DE TRÉSORERIE					
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	62	62	□	□
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	767	918	291	386
19	Autres entrées de trésorerie	169	256	169	256
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	998	1 236	460	643

		Valeur totale non pondérée (moyenne)		Valeur totale pondérée (moyenne)	
EU-20a	<i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i>	□	□	□	□
EU-20b	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %</i>	□	□	□	□
EU-20c	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %</i>	998	1 236	460	643
VALEUR AJUSTÉE TOTALE					
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ			3 479	3 255
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES			2 213	2 045
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ			157,17%	159,17%

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

Jérôme WALTER, Directeur Finance

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 Amiens, le 13 Décembre 2021

Le Directeur Finance

Jérôme WALTER