

Caisse régionale Brie Picardie



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

AU 30 SEPTEMBRE 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		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 431 888	2 449 515	2 478 346	2 511 016
2	Fonds propres de catégorie 1	2 431 888	2 449 515	2 478 346	2 511 016
3	Fonds propres totaux	2 470 033	2 486 385	2 513 885	2 539 350
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	11 168 381	10 946 832	10 734 941	10 614 156
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	21,78%	22,38%	23,09%	23,66%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	21,78%	22,38%	23,09%	23,66%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	22,12%	22,71%	23,42%	23,92%
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%	0,02%	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%	10,52%	10,53%	10,53%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,12%	14,71%	15,42%	15,92%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	31 301 963	31 514 307	30 991 920	31 406 857
14	Ratio de levier (%)	7,77%	7,77%	8,00%	8,00%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
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%	3,00%
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)	4 863 685	4 425 407	4 040 186	3 748 405
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 932 336	2 800 802	2 676 480	2 699 704
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	384 216	337 294	319 510	354 707
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 548 120	2 463 508	2 356 970	2 344 997
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	190,87%	179,64%	171,41%	159,85%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	29 498 978	29 255 312	29 774 972	29 122 015
19	Financement stable requis total	25 502 944	25 178 740	25 756 763	25 293 862
20	Ratio NSFR (%)	115,67%	116,19%	115,60%	115,14%

Au 30 septembre 2022, la Caisse régionale Brie Picardie est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

Les fonds propres de la caisse régionale s'établissent à 2 470 M€ contre 2 486 M€ en juin 2022, soit une baisse de 16,3 M€. Cette baisse s'explique d'une part par la déduction des dotations nettes de provisions de -11,8 M€ en lien avec l'augmentation du provisionnement sur les filières sensibles, et d'autre part, par la hausse de la prudent valuation de près 4,7 M€ en lien avec les nouveaux investissements de l'entité Brie Picardie Expansion.

Le risque pondéré a progressé de +222 M€ (+2,02%) par rapport à juin 2022, cet accroissement concerne principalement le risque de crédit qui progresse en raison de la poursuite de notre développement crédit sur le marché des entreprises (+109 M€) et sur la clientèle de détail (+48 M€).

L'évolution à la baisse des fonds propres et à la hausse des RWA fait que le ratio de solvabilité passe de 22,71% à 22,12%. Par ailleurs, le ratio de levier reste stable à 7,77%.

Quant à la liquidité, le ratio LCR disclosure progresse de 11 points à 190,87% du fait de la hausse des appels de marge reçus qui sont passés de 1,6 Mds € à fin juin à plus de 2 Mds € à fin septembre. En outre, la liquidité à long terme se maintient au même niveau.

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
		30/09/2022	30/06/2022	30/09/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 104 490	9 936 120	808 359
2	Dont approche standard	638 416	670 803	51 073
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 830 936	3 740 511	306 475
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 393 978	2 393 884	191 518
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	3 241 159	3 130 923	259 293
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	259 474	202 658	20 758
7	Dont approche standard	24 110	16 047	1 929
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	224 585	182 696	17 967
9	Dont autres CCR	10 779	3 915	862
15	Risque de règlement	-	4	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	41	39	3
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	41	39	3
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	804 376	808 012	64 350
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	34 126	32 288	2 730
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	770 250	775 723	61 620
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	245 768	216 929	19 661
29	Total	11 168 381	10 946 832	893 470

Le total d'exposition au risque d'ajustement de l'évaluation de crédit augmente considérablement (+42 M€) en lien avec la variation de la CVA de la société de titrisation. Cela s'explique par la méthode de calcul particulièrement impactée par la hausse des MTM des SWAPs sur l'intégralité du périmètre de consolidation.

Notons également que nous ne disposons plus de positions non dénouées, d'où la disparition du risque de règlement livraison.

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)

30/09/2022		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 871 434
2	Taille de l'actif (+/-)	169 705
3	Qualité de l'actif (+/-)	30 954
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	3
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 072 095

2.3 Risques de contrepartie

ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS 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

ÉTAT DES FLUX D'APR RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ 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 30/09/2022, 30/06/2022, 31/03/2022 et 31/12/2021.

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)			
		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
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)					4 863 685	4 425 407	4 040 186	3 748 405
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 367 012	8 098 746	7 929 847	7 755 274	509 972	491 131	478 229	465 195
3	Dépôts stables	5 781 452	5 666 039	5 583 766	5 474 148	289 073	283 302	279 188	273 707
4	Dépôts moins stables	2 585 560	2 432 707	2 346 081	2 281 126	220 899	207 829	199 041	191 487
5	Financements de gros non garantis	2 577 372	2 567 882	2 509 826	2 522 027	1 522 228	1 487 245	1 452 174	1 470 537
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	536 527	570 869	569 872	589 350	126 343	135 441	135 269	140 214
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 920 720	1 903 180	1 839 050	1 838 855	1 275 759	1 257 971	1 216 001	1 236 502
8	Créances non garanties	120 125	93 833	100 904	93 821	120 125	93 833	100 904	93 821
9	Financements de gros garantis					-	-	-	57 247
10	Exigences complémentaires	1 938 100	1 818 157	1 717 466	1 689 839	678 591	593 309	514 409	482 196

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	548 592	467 621	393 279	361 335	548 592	467 621	393 279	361 335
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 389 508	1 350 536	1 324 187	1 328 504	129 999	125 688	121 130	120 862
14	Autres obligations de financement contractuelles	14 989	18 581	22 734	18 597	14 989	18 581	22 734	18 597
15	Autres obligations de financement éventuel	206 557	210 537	208 934	205 932	206 557	210 537	208 934	205 932
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 932 336	2 800 802	2 676 480	2 699 704
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	-	61 517	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	719 201	692 973	694 478	728 811	298 585	289 566	285 425	291 482
19	Autres entrées de trésorerie	85 631	47 728	34 086	63 225	85 631	47 728	34 086	63 225
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	804 832	740 701	728 564	853 554	384 216	337 294	319 510	354 707
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 %	-	740 701	728 564	-	-	337 294	319 510	-
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 863 685	4 425 407	4 040 186	3 748 405
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 548 120	2 463 508	2 356 970	2 344 997
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					190,87%	180,00%	171,41%	159,85%

(*) 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).