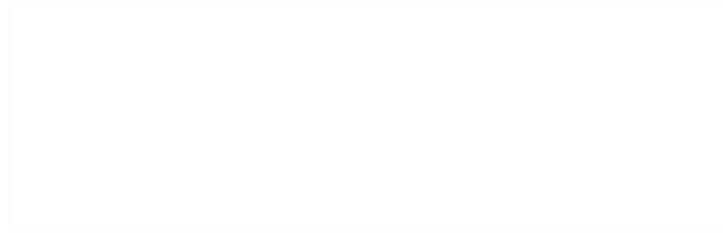


# **Caisse Régionale Brie Picardie**



## **INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3**

**AU 30 SEPTEMBRE 2023**

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)</b>	<b>3</b>
<b>2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS</b>	<b>5</b>
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
<b>3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ</b>	<b>10</b>

# 1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

## INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE [NOM CAISSE RÉGIONALE] (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 composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 541 693	2 558 074	2 575 054	2 586 500
2	Fonds propres de catégorie 1	2 541 693	2 558 074	2 575 054	2 586 500
3	Fonds propres totaux	2 580 477	2 596 760	2 613 670	2 624 299
<b>Montants d'exposition pondérés</b>					
4	Montant total d'exposition au risque	11 473 915	11 429 984	11 489 732	11 223 138
<b>Ratios de solvabilité (en % des RWA)</b>					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,15%	22,38%	22,41%	23,05%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,15%	22,38%	22,41%	23,05%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	22,49%	22,72%	22,75%	23,38%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
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%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
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 (%)	0,50%	0,50%	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 (%)	3,00%	3,00%	2,53%	2,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,00%	11,00%	10,53%	10,53%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,49%	14,72%	14,75%	15,38%
<b>Ratio de levier</b>					
13	Mesure de l'exposition totale	32 311 783	32 039 901	32 194 886	31 915 572
14	Ratio de levier (%)	7,87%	7,98%	8,00%	8,10%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
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%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
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%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>					
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 064 629	4 734 219	5 060 315	5 139 207
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 922 581	3 021 508	3 084 063	3 042 843
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	528 390	457 858	431 183	405 426
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 394 191	2 563 650	2 652 880	2 637 417
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	167,94%	184,67%	190,68%	194,86%
<b>Ratio de financement stable net</b>					
18	Financement stable disponible total	31 669 434	31 637 662	31 614 547	31 361 957
19	Financement stable requis total	30 467 614	30 082 614	29 125 115	29 201 897
20	Ratio NSFR (%)	103,95%	105,17%	108,55%	107,40%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

Au 30 septembre 2023, la Caisse régionale Brie Picardie est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

Le ratio de solvabilité global s'établit à 22,49% à fin septembre 2023, cette légère diminution résulte d'une part d'une baisse des fonds propres, et d'autre part, d'une hausse des emplois pondérés.

Les fonds propres totaux s'établissent à 2 580 millions d'euros contre 2 597 millions d'euros à fin juin 2023, soit une baisse de 16 millions d'euros. Cette baisse s'explique principalement par l'accroissement de la déduction nette de provision de 13 millions d'euros suite à un renforcement des provisions, notons également la hausse de la Prudent Valuation pour 3 millions d'euros suite à la revalorisation du mark to market des foncières de la Caisse régionale.

Le montant total d'expositions au risque progresse de 44 millions d'euros (+0,38%) à 11 474 millions d'euros. Cette progression résulte notamment d'une hausse des RWA du risque de crédit qui enregistrent une croissance de 52 millions ; la méthode standard progresse de 13 millions d'euros et concerne essentiellement les actions et les créances manuelles sur les comptes débiteurs divers, la méthode interne progresse de 39 millions d'euros et concerne les crédits aux établissements et les actions. Les RWA du risque opérationnel connaissent une baisse de 9 millions d'euros, du fait de la baisse de l'AMA (approche de mesure avancée).

Notons également l'accroissement des RWA liés aux retards de règlement livraison sur cet arrêté, suite à la hausse des transactions non dénouées pendant 46 jours ou plus. Enfin, la Caisse régionale Brie Picardie ne disposant pas d'un portefeuille de Trading selon les règles prudentielles, elle n'est donc pas assujettie au risque de marché.

Le ratio de levier se situe à 7,87% ce qui présente une légère diminution en raison de la réduction des fonds propres.

Quant à la liquidité, le ratio LCR moyen sur 12 mois est en baisse de 16,7 points de pourcentage (passage de 184,7% au 30 juin 2023 à 167,9% au 30 septembre 2023). Cette baisse est liée à la réduction des excédents de liquidité (au numérateur), qui étaient historiquement conservés à la BCE, notamment pour faire face aux remboursements de TLTRO.

## 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
		30/09/2023	30/06/2023	30/09/2023
1	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	10 478 985	10 423 219	838 319
2	Dont approche standard	813 046	799 311	65 044
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	2 063 508	2 083 500	165 081
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 484 230	2 462 050	198 738
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 118 201	5 078 359	409 456
6	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	186 154	188 701	14 892
7	Dont approche standard	19 316	22 468	1 545
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	166 232	165 459	13 299
9	Dont autres CCR	606	775	49
15	<b>Risque de règlement</b>	98	7	8
16	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	58	53	5
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	58	53	5
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	-	-	-
21	Dont approche standard	-	-	-

22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	-	-	-
23	<b>Risque opérationnel</b>	<b>808 620</b>	<b>818 004</b>	<b>64 690</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	37 017	37 970	2 961
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	771 603	780 035	61 728
24	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>	<b>274 495</b>	<b>275 945</b>	<b>21 960</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>11 473 915</b>	<b>11 429 984</b>	<b>917 913</b>

Les emplois pondérés s'établissent à 11 474 millions d'euros au 30 septembre 2023, en hausse de 44 millions d'euros sur le 3<sup>ème</sup> trimestre de 2023, cf chapitre 1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1).

## 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)

30/09/2023

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	7 161 858
2	Taille de l'actif (+/-)	(19 519)
3	Qualité de l'actif (+/-)	39 368
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	2
8	Autres (+/-)	-
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 181 709

## 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 <sup>1</sup> sur 12 mois glissants calculé au 31/12/2022, 31/03/2023, 30/06/2023 et 30/09/2023.

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
Niveau de consolidation : Caisse régionale Brie Picardie									
(en milliers d'euros)									
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
<b>ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)</b>									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					4 064 629	4 734 219	5 060 315	5 139 207
<b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 759 037	8 808 767	8 695 951	8 553 971	506 303	523 000	525 297	520 800
3	Dépôts stables	5 676 231	5 804 429	5 833 649	5 835 788	283 812	290 221	291 682	291 789
4	Dépôts moins stables	3 082 806	3 004 338	2 862 303	2 718 183	222 491	232 779	233 614	229 011
5	Financements de gros non garantis	2 528 954	2 539 155	2 596 707	2 614 719	1 472 255	1 511 350	1 541 582	1 540 645
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	613 825	564 345	554 635	553 764	144 445	132 415	130 409	130 338
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 863 137	1 895 162	1 953 905	1 947 205	1 275 819	1 299 288	1 323 006	1 296 557
8	Créances non garanties	51 991	79 647	88 167	113 750	51 991	79 647	88 167	113 750
9	Financements de gros garantis					1 212	1 212	1 212	1 212
10	Exigences complémentaires	2 090 739	2 124 695	2 139 954	2 065 275	825 850	824 795	821 862	767 848

<sup>1</sup> 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	694 323	692 442	686 431	634 487	694 323	692 442	686 431	634 487
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 396 416	1 432 254	1 453 523	1 430 788	131 528	132 354	135 432	133 360
14	Autres obligations de financement contractuelles	4 348	5 092	6 316	13 629	4 348	5 092	6 316	13 629
15	Autres obligations de financement éventuel	112 612	156 058	187 794	198 710	112 612	156 058	187 794	198 710
16	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>2 922 581</b>	<b>3 021 508</b>	<b>3 084 063</b>	<b>3 042 843</b>
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	2 397	2 397	2 397	2 397	1 185	1 185	1 185	1 185
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	816 002	727 206	732 460	731 333	352 214	301 339	303 648	298 702
19	Autres entrées de trésorerie	174 990	155 334	126 350	105 539	174 990	155 334	126 350	105 539
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	<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>993 389</b>	<b>884 936</b>	<b>861 207</b>	<b>839 269</b>	<b>528 390</b>	<b>457 858</b>	<b>431 183</b>	<b>405 426</b>
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 %	990 992	882 539	858 810	836 872	528 390	457 858	431 183	405 426
<b>VALEUR AJUSTÉE TOTALE</b>									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 064 629	4 734 219	5 060 315	5 139 207
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 394 191	2 563 650	2 652 880	2 637 417
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					167,94%	184,67%	190,68%	194,86%

(\*) 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).