

Caisse Régionale Brie Picardie



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER III

Au 30 septembre 2025

Attestation concernant la publication des informations requises au titre de la partie 8
du règlement (UE) n°575/2013

Jean-Philippe JUGUET, Directeur Finance, Crédit Agricole Brie Picardie

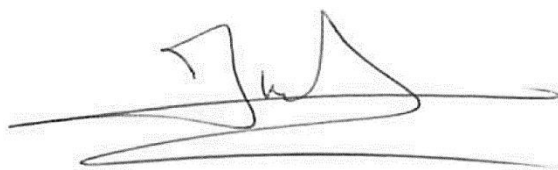
ATTESTATION DU RESPONSABLE

J'atteste, qu'à ma connaissance, les informations communiquées au titre de la huitième partie du règlement (UE) n°575/2013 (tel que modifié) ont été préparées conformément aux procédures de contrôle interne convenues au niveau de l'organe de direction de Caisse Régionale Brie Picardie.

Fait à Amiens, le 12 décembre 2025

Le Directeur Finance

Jean-Philippe JUGUET

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'JP Juguet', written over a horizontal line.

Sommaire

1.	INDICATEURS CLES (EU KM1)	4
2.	COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	6
2.1	Synthèse des emplois pondérés	6
2.2	Risque de crédit et de contrepartie	8
2.3	Risques de contrepartie	9
2.4	Risque de marché	10
3.	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	11

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) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que modifiés par le règlement (UE) 2024/1623 CRR3. 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 incluent le résultat conservé pour les comptes annuels.

		a	b	c	d	e
EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 825 547	2 822 189	2 836 070	2 858 767	2 654 493
2	Fonds propres de catégorie 1	2 825 547	2 822 189	2 836 070	2 858 767	2 654 493
3	Total des fonds propres	2 863 006	2 859 619	2 872 961	2 897 926	2 692 846
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	11 706 643	11 754 667	11 437 424	12 114 376	11 549 133
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	11 706 643	11 754 667	11 437 424	-	-
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	24,14%	24,01%	24,80%	23,60%	22,98%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,14%	24,01%	24,80%	-	-
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	24,14%	24,01%	24,80%	23,60%	22,98%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,14%	24,01%	24,80%	-	-
7	Ratio de fonds propres total (%)	24,46%	24,33%	25,12%	23,92%	23,32%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,46%	24,33%	25,12%	-	-
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 7d	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%	0,00%
EU 7e	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7f	dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	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%	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%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,97%	0,97%	1,00%	0,98%	0,98%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	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%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,47%	3,47%	3,50%	3,48%	3,48%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%	11,47%	11,50%	11,48%	11,48%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	16,46%	16,33%	17,12%	15,92%	15,32%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	33 519 568	33 543 287	32 978 112	33 330 331	32 457 958
14	Ratio de levier (%)	8,43%	8,41%	8,60%	8,58%	8,18%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						

		a	b	c	d	e
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	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%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	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%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	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)	2 112 919	2 141 918	2 146 283	2 219 437	2 303 642
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 642 523	2 672 636	2 725 794	2 790 472	2 862 935
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	794 230	824 954	921 602	943 316	916 199
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	1 848 293	1 847 682	1 804 193	1 847 155	1 946 737
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	114,86%	116,39%	119,55%	120,40%	118,59%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	33 278 892	32 956 070	32 658 637	31 848 822	31 977 106
19	Financement stable requis total	31 478 794	31 400 769	31 147 903	30 519 071	30 548 468
20	Ratio NSFR (%)	105,72%	104,95%	104,85%	104,36%	104,68%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent 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 (UE) n°575/2013 (CRR) en vigueur.

Au 30 septembre 2025, les ratios de Caisse Régionale Brie Picardie sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

Le ratio de solvabilité global enregistre au troisième trimestre 2025 une légère augmentation de 0,1 points de pourcentage à 24,46%, cette amélioration du ratio résulte d'une légère diminution des emplois pondérés et d'une légère hausse des fonds propres.

Les fonds propres totaux s'établissent à 2 863 millions d'euros, contre 2 860 millions d'euros à fin juin 2025, soit une croissance de 3 millions d'euros (+0,12%).

Le montant total d'expositions au risque perd 48 millions (-0,41%) à 11 707 millions d'euros. Cette évolution résulte notamment d'une évolution des RWA du risque de crédit (y compris du risque de crédit de contrepartie) qui est en baisse de 21 millions d'euros (avec, d'une part, une baisse sur la méthode standard de -39 millions d'euros et, d'une autre part, une hausse sur la méthode par approche interne IRB de +18 millions d'euros) ainsi que d'une baisse du risque d'ajustement de l'évaluation de crédit (risque de CVA) pour -27 millions d'euros.

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 renforce légèrement à 8,43% du fait de l'évolution des fonds propres (contre 8,41% au T2 2025).

Quant à la liquidité, le ratio LCR moyen sur 12 mois est en légère baisse par rapport au T2 2025 (-1,53 points de pourcentage).

Le ratio NSFR s'améliore pour atteindre un pourcentage à 105,72% au T3 2025 contre 104,95% au T2 2025.

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)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
		30/09/2025	30/06/2025	30/09/2025
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 357 067	10 371 107	828 565
2	Dont approche standard	3 391 890	3 423 995	271 351
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 833 988	1 870 777	146 719
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 131 189	5 076 335	410 495
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	38 027	44 921	3 042
7	Dont approche standard	37 192	44 813	2 975
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
9	Dont autres CCR	835	108	67
10	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA	136 501	163 592	10 920
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	136 501	163 592	10 920
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
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 alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	-	-	-
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation	-	-	-
24	Risque opérationnel	1 175 047	1 175 047	94 004

EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	240 656	248 719	19 253
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	-	-	-
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-
28	Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)	-	-	-
29	Total	11 706 643	11 754 667	936 531

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)

30/09/2025

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	6 947 112
2	Taille de l'actif (+/-)	39 777
3	Qualité de l'actif (+/-)	(30 376)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	8 664
9	RWA à la fin de la période considérée	6 965 177

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 30/09/2025, 30/06/2025, 31/03/2025 et 31/12/2024

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation :									
(en milliers d'euros)									
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
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)					2 112 919	2 141 918	2 146 283	2 219 437
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	9 566 451	9 484 378	9 403 699	9 299 815	470 287	467 667	466 233	465 887
3	Dépôts stables	5 483 305	5 462 355	5 447 192	5 435 207	274 165	273 118	272 360	271 760
4	Dépôts moins stables	4 083 146	4 022 023	3 956 507	3 864 607	196 122	194 549	193 873	194 126
5	Financements de gros non garantis	2 410 677	2 437 889	2 462 725	2 551 727	1 430 054	1 429 480	1 421 797	1 491 561
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	431 598	471 219	498 986	530 407	100 304	109 594	115 926	123 206
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 909 091	1 911 672	1 896 165	1 951 567	1 259 762	1 264 888	1 238 296	1 298 602
8	Créances non garanties	69 988	54 998	67 575	69 753	69 988	54 998	67 575	69 753
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	1 997 613	1 991 964	2 026 459	2 073 014	665 304	703 665	750 210	795 911

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 :

(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	528 374	570 449	616 436	661 353	528 374	570 449	616 436	661 353
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 469 240	1 421 515	1 410 023	1 411 660	136 930	133 215	133 774	134 558
14	Autres obligations de financement contractuelles	49 553	51 972	76 210	30 229	49 553	51 972	76 210	30 229
15	Autres obligations de financement éventuel	268 337	171 540	71 933	6 884	27 325	19 852	11 345	6 884
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 642 523	2 672 636	2 725 794	2 790 472
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	14 204	14 204	-	-	994	994	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 289 387	1 376 951	1 512 426	1 541 574	628 942	669 543	712 473	723 320
19	Autres entrées de trésorerie	164 294	154 417	209 129	219 996	164 294	154 417	209 129	219 996
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	1 467 885	1 545 572	1 721 555	1 761 571	794 230	824 954	921 602	943 316
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 %	1 467 885	1 545 572	1 721 555	1 761 571	794 230	824 954	921 602	943 316
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 112 919	2 141 918	2 146 283	2 219 437
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					1 848 293	1 847 682	1 804 193	1 847 155
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					114,86%	116,39%	120,00%	120,40%

(*) 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).