

Caisse Régionale Brie Picardie



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER III

Au 31 mars 2025

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

ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance les informations requises en vertu de la partie 8 du Règlement (UE) n° 575/2013 (et modifications ultérieures) ont été publiées en conformité avec les politiques formelles et les procédures, système et contrôles internes.

Fait à Amiens, le 20 juin 2025

Le Directeur Finance

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

Jean-Philippe JUGUET

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	8
2.4	Risque de marché	8
3.	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	9

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 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.

		a	b	c	d	e
EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 836 070	2 858 767	2 654 493	2 675 689	2 697 080
2	Fonds propres de catégorie 1	2 836 070	2 858 767	2 654 493	2 675 689	2 697 080
3	Total des fonds propres	2 872 961	2 897 926	2 692 846	2 713 652	2 735 610
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	11 437 424	12 114 376	11 549 133	11 792 598	11 637 020
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	11 437 424	-	-	-	-
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	24,80%	23,60%	22,98%	22,69%	23,18%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,80%	-	-	-	-
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	24,80%	23,60%	22,98%	22,69%	23,18%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,80%	-	-	-	-
7	Ratio de fonds propres total (%)	25,12%	23,92%	23,32%	23,01%	23,51%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	0,00%	-	-	-	-
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 (%)	1,00%	0,98%	0,98%	0,98%	0,97%
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 (%)	3,50%	3,48%	3,48%	3,48%	3,47%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,50%	11,48%	11,48%	11,48%	11,47%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	17,12%	15,92%	15,32%	15,01%	15,51%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	32 978 112	33 330 331	32 457 958	32 274 027	32 270 931
14	Ratio de levier (%)	8,60%	8,58%	8,18%	8,29%	8,36%
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%	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%

		a	b	c	d	e
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)	2 146 283	2 219 437	2 303 642	2 435 579	2 935 225
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 725 794	2 790 472	2 862 935	2 874 128	2 879 858
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	921 602	943 316	916 199	908 759	738 696
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	1 804 193	1 847 155	1 946 737	1 965 368	2 141 162
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	119,55%	120,40%	118,59%	124,30%	136,26%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	32 658 637	31 848 822	31 977 106	32 276 069	32 114 711
19	Financement stable requis total	31 147 903	30 519 071	30 548 468	30 620 197	30 229 981
20	Ratio NSFR (%)	104,85%	104,36%	104,68%	105,41%	106,24%

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 européen CRR3.

Au 31 mars 2025, la Caisse régionale Brie Picardie est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

Le ratio de solvabilité global enregistre sur le premier trimestre une augmentation de 1,2 points de pourcentage à 25,12%, cette augmentation résulte d'une baisse plus importante des emplois pondérés que celle des fonds propres.

Les fonds propres totaux s'établissent à 2 873 millions d'euros, contre 2 898 millions d'euros à fin décembre 2024, soit un retrait de 24,9 millions d'euros (-0,86%). Cette baisse s'explique principalement par la variation de la PVA en lien avec de nouveaux investissements (passant de -104 millions au T4 2024 à -125 millions sur le premier trimestre 2025).

Le montant total d'expositions au risque baisse de 677 millions (-5,59%) à 11 437 millions d'euros. Cette évolution résulte notamment d'une évolution des RWA du risque de crédit qui est en baisse de 1 068 millions d'euros (avec, d'une part, une hausse sur la méthode standard de +2 199 millions d'euros et, d'une autre part, une baisse sur la méthode par approche interne de -3 267 millions d'euros). Les deux variations, à la hausse en méthode standard et à la baisse en approche interne portent essentiellement sur les actions et sont liées à la mise en œuvre du CRR3 de Bâle 4.

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 8,60% du fait de l'évolution des fonds propres (contre 8,58% au T4 2024).

Quant à la liquidité, le ratio LCR moyen sur 12 mois est en légère baisse par rapport au T4 2024 (-0,85 points de pourcentage).

Le ratio NSFR se maintient au même niveau (104,85% au T1 2025 contre 104,36% au T4 2024).

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
		31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 071 969	11 139 936	805 758
2	Dont approche standard	3 220 730	1 021 349	257 658
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	1 777 810	2 055 391	142 225
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	2 889 158	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 073 428	5 174 038	405 874
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	39 994	190 408	3 200
7	Dont approche standard	39 906	39 906	3 192
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
9	Dont autres CCR	88	88	7
10	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA	150 414	-	12 033
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	150 414	-	12 033
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	Risque de règlement	-	1	-
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	784 032	94 004

EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	267 255	258 098	21 380
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	11 437 424	12 114 376	914 994

Les emplois pondérés s'établissent à 11 437 millions d'euros au 31 mars 2025, en baisse de 677 millions d'euros sur le 1er trimestre de 2025, 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)

31/03/2025		RWA
(en milliers d'euros)		
1	RWA à la fin de la période précédente (31/12/2024)	7 229 429
2	Taille de l'actif (+/-)	(16 310)
3	Qualité de l'actif (+/-)	(362 024)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	6 967
5	Méthodologie et politiques (+/-)	72 711
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	(79 536)
9	RWA à la fin de la période considérée (31/03/2025)	6 851 238

2.3 Risques de contrepartie

ETATS 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

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

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	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
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)					2 146 283	2 219 437	2 303 642	2 435 579
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	9 403 699	9 299 815	9 155 776	8 988 344	466 233	465 887	468 023	471 553
3	Dépôts stables	5 447 192	5 435 207	5 428 267	5 435 222	272 360	271 760	271 413	271 761
4	Dépôts moins stables	3 956 507	3 864 607	3 727 509	3 553 122	193 873	194 126	196 609	199 791
5	Financements de gros non garantis	2 462 725	2 551 727	2 600 589	2 600 529	1 421 797	1 491 561	1 527 396	1 527 507
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	498 986	530 407	560 331	575 190	115 926	123 206	130 226	133 828
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 896 165	1 951 567	1 970 212	1 951 629	1 238 296	1 298 602	1 327 123	1 319 970
8	Créances non garanties	67 575	69 753	70 047	73 710	67 575	69 753	70 047	73 710
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	2 026 459	2 073 014	2 103 480	2 103 181	750 210	795 911	826 517	830 381

¹ Moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois

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)									
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	616 436	661 353	683 677	686 104	616 436	661 353	683 677	686 104
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 410 023	1 411 660	1 419 803	1 417 077	133 774	134 558	142 840	144 277
14	Autres obligations de financement contractuelles	76 210	30 229	30 751	28 589	76 210	30 229	30 751	28 589
15	Autres obligations de financement éventuel	71 933	6 884	10 249	16 098	11 345	6 884	10 249	16 098
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 725 794	2 790 472	2 862 935	2 874 128
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 512 426	1 541 574	1 569 640	1 486 337	712 473	723 320	704 871	664 862
19	Autres entrées de trésorerie	209 129	219 996	211 328	243 897	209 129	219 996	211 328	243 897
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	1 721 555	1 761 571	1 780 967	1 730 235	921 602	943 316	916 199	908 759
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 %	1 721 555	1 761 571	1 780 967	1 730 235	921 602	943 316	916 199	908 759
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 146 283	2 219 437	2 303 642	2 435 579
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					1 804 193	1 847 155	1 946 737	1 965 368
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					120,00%	120,40%	118,59%	124,00%

(*) 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).