

**La Caisse Régionale de Crédit
Agricole Mutuel de la Touraine et du
Poitou**

INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER

3

Au 30 juin 2024

Maamar MESTOURA, Directeur Finance, Technologie et Moyens généraux de la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel de la
Touraine et du Poitou

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 Poitiers, le 03 septembre 2024

Le Directeur Finance, Technologie et Moyens généraux

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials 'MM' followed by the name 'M. Mestoura' written in a cursive script.

Maamar MESTOURA

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)

4

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE LA CAISSE RÉGIONALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL DE LA TOURAINE ET DU POITOU (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 composantes 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		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	1 521 676		1 522 508		1 451 642
2	Fonds propres de catégorie 1	1 521 676		1 522 508		1 451 642
3	Fonds propres totaux	1 529 521		1 525 936		1 451 981
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	5 707 001		5 688 104		5 398 469
Ratios de solvabilité (en % des RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	26,66%		26,77%		26,89%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	26,66%		26,77%		26,89%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	26,80%		26,83%		26,90%
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%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-		-		0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-		-		0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	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%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%		0,00%		0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,97%		0,50%		0,50%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%		0,00%		0,00%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%		0,00%		0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%		0,00%		0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,47%		3,00%		3,00%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%		11,00%		11,00%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	18,80%		18,83%		18,90%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	14 242 648		14 444 255		14 383 978
14	Ratio de levier (%)	10,68%		10,54%		10,09%
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%
14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%		-		0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	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%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%		3,00%		3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	1 006		1 121		1 547
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 076		1 122		1 238
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	177		151		158
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	900		971		1 081
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	111,75%		115,26%		141,78%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	13 164		13 032		12 922
19	Financement stable requis total	12 426		12 434		11 683
20	Ratio NSFR (%)	105,95%		104,81%		110,61%

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 juin 2024, les ratios de la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel de la Touraine et du Poitou sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.