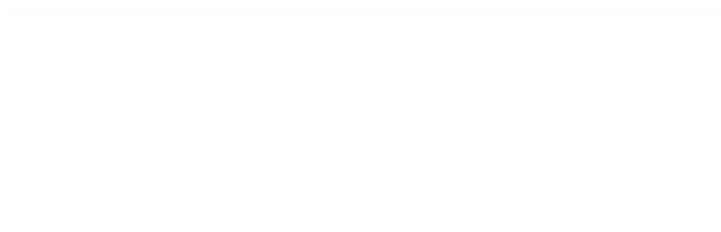


# **Caisse Régionale Brie Picardie**



## **INFORMATIONS AU TITRE DU**

### **PILIER III**

**Au 31 mars 2026**

**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 la Caisse Régionale Brie Picardie.

Fait à Amiens, le 15 juin 2026

**Le Directeur Finance**

Jean-Philippe JUGUET

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLES (EU KM1)</b>	<b>4</b>
<b>2. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES</b>	<b>6</b>
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
<b>3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>	<b>11</b>

# 1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

## INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE LA 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 tel que modifié par le règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) et par le règlement (UE) n°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 tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride, en vigueur jusqu'au 29 juin 2025. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	3 014 559	3 057 928	2 825 547	2 822 189	2 836 070
2	Fonds propres de catégorie 1	3 014 559	3 057 928	2 825 547	2 822 189	2 836 070
3	Total des fonds propres	3 054 576	3 095 039	2 863 006	2 859 619	2 872 961
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	12 363 931	11 824 668	11 706 643	11 754 667	11 437 424
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	12 363 931	11 824 668	11 706 643	11 754 667	11 437 424
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	24,38%	25,86%	24,14%	24,01%	24,80%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,38%	25,86%	24,14%	24,01%	24,80%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	24,38%	25,86%	24,14%	24,01%	24,80%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,38%	25,86%	24,14%	24,01%	24,80%
7	Ratio de fonds propres total (%)	24,71%	26,17%	24,46%	24,33%	25,12%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	24,71%	26,17%	24,46%	24,33%	25,12%
<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 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%
<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%	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%	0,97%	0,97%	1,00%
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%	3,47%	3,47%	3,50%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%	11,47%	11,47%	11,47%	11,50%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	16,71%	18,17%	16,46%	16,33%	17,12%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	33 853 597	33 514 265	33 519 568	33 543 287	32 978 112
14	Ratio de levier (%)	8,91%	9,12%	8,43%	8,41%	8,60%

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%
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)	2 055 081	2 099 639	2 112 919	2 141 918	2 146 283
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 496 672	2 604 494	2 642 523	2 672 636	2 725 794
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	668 303	735 896	794 230	824 954	921 602
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	1 828 369	1 868 597	1 848 293	1 847 682	1 804 193
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	112,41%	112,76%	114,86%	116,39%	119,55%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	33 859 393	33 400 177	33 278 892	32 956 070	32 658 637
19	Financement stable requis total	31 967 160	31 510 850	31 478 794	31 400 769	31 147 903
20	Ratio NSFR (%)	105,92%	106,00%	105,72%	104,95%	104,85%

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 des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

Au 31 mars 2026, les ratios de la Caisse Régionale Brie Picardie sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

Le ratio de solvabilité global enregistre sur le trimestre une baisse de 1,46 points de pourcentage à 24,71%, cette évolution porte principalement sur l'exposition aux risques.

Le montant total d'expositions au risque progresse de 539 millions à 12 364 millions d'euros (+4,56%). Cette évolution résulte principalement d'une évolution des RWA du risque de crédit qui est en hausse de 522 millions d'euros, avec une légère augmentation sur la méthode standard (23 millions d'euros) et une forte augmentation sur celle par approche interne (491 millions d'euros). Le standard augmente principalement sur les organismes de placement collectif et les établissements, l'approche interne augmente sur les entreprises et tout spécialement sur les créances Corporate C1 dont l'approche méthodologique a été révisée passant d'une approche en IRBF à IRBA, plus conservatrice - entraînant ainsi une augmentation des RWA de 419M€ et contribuant à une baisse de 0,9 point de ratio.

Les fonds propres totaux de la Caisse Régionale Brie Picardie s'établissent à 3 055 millions d'euros, contre 3 095 millions d'euros à fin décembre 2025, soit un retrait de 40 millions d'euros (-1,62%). Cette évolution s'explique principalement par la reprise de la déduction des provisions dans le cadre d'un résultat non conservé.

Le ratio de levier se situe à 8,91% ce qui représente une baisse de 0,21 point de pourcentage par rapport au T4 2025. Résultat de l'augmentation de notre exposition aux risques et de la diminution des fonds propres prudentiels.

Quant à la liquidité, le ratio LCR moyen sur 12 mois se maintient au même niveau (112,41% au T1 2026 contre 112,76% au T4 2025).

Le ratio NSFR se maintient au même niveau également (105,92% au T1 2026 contre 106,00% au T4 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
		31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026
1	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	11 007 695	10 485 785	880 616
2	Dont approche standard	3 597 527	3 573 213	287 802
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	2 232 898	1 780 298	178 632
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	5 177 269	5 132 275	414 182
6	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	23 817	31 084	1 905
7	Dont approche standard	23 817	31 084	1 905
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
9	Dont autres CCR	-	-	-
10	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA</b>	139 294	132 740	11 144
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	139 294	132 740	11 144
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	<b>Risque de règlement</b>	16	12	1
16	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	-	-	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
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 alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	-	-	-
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	<b>Grands risques</b>	-	-	-
23	<b>Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation</b>	-	-	-
24	<b>Risque opérationnel</b>	1 193 109	1 175 047	95 449
EU 24a	<b>Expositions sur crypto-actifs</b>	-	-	-

25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	228 306	213 024	18 264
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	<b>Total</b>	<b>12 363 931</b>	<b>11 824 668</b>	<b>989 114</b>

Les emplois pondérés s'établissent à 12 364 millions d'euros au 31 mars 2026, en hausse de 539 millions d'euros sur le 1er trimestre de 2026, 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)

31/03/2026

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2025)</b>	<b>6 912 572</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	174 619
3	Qualité de l'actif (+/-)	252 362
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	70 614
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2026)</b>	<b>7 410 168</b>

## 2.3 Risques de contrepartie

### **ÉTATS 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.

### **ÉTATS DES FLUX DES RWA RELATIFS AU RISQUE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE STANDARD (CVA4)**

---

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 31/03/2026, 31/12/2025, 30/09/2025 et 30/06/2025

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Niveau de consolidation : Caisse Régionale Brie Picardie									
(en milliers d'euros)									
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
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)					2 055 081	2 099 639	2 112 919	2 141 918
<b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	9 746 299	9 649 372	9 566 451	9 484 378	478 344	474 075	470 287	467 667
3	Dépôts stables	5 549 905	5 510 458	5 483 305	5 462 355	277 495	275 523	274 165	273 118
4	Dépôts moins stables	4 196 394	4 138 913	4 083 146	4 022 023	200 849	198 552	196 122	194 549
5	Financements de gros non garantis	2 302 982	2 367 914	2 410 677	2 437 889	1 364 783	1 410 915	1 430 054	1 429 480
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	437 439	422 719	431 598	471 219	101 925	98 289	100 304	109 594
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 819 600	1 882 252	1 909 091	1 911 672	1 216 916	1 249 684	1 259 762	1 264 888
8	Créances non garanties	45 943	62 943	69 988	54 998	45 943	62 943	69 988	54 998
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	1 983 363	1 983 341	1 997 613	1 991 964	594 105	630 219	665 304	703 665

<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	452 860	492 762	528 374	570 449	452 860	492 762	528 374	570 449
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 530 503	1 490 579	1 469 240	1 421 515	141 245	137 457	136 930	133 215
14	Autres obligations de financement contractuelles	3 194	49 356	49 553	51 972	3 194	49 356	49 553	51 972
15	Autres obligations de financement éventuel	572 456	407 852	268 337	171 540	56 246	39 928	27 325	19 852
16	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>2 496 672</b>	<b>2 604 494</b>	<b>2 642 523</b>	<b>2 672 636</b>
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	28 308	28 308	14 204	14 204	1 982	1 982	994	994
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 154 499	1 192 640	1 289 387	1 376 951	522 518	576 802	628 942	669 543
19	Autres entrées de trésorerie	143 804	157 113	164 294	154 417	143 804	157 113	164 294	154 417
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>1 326 611</b>	<b>1 378 061</b>	<b>1 467 885</b>	<b>1 545 572</b>	<b>668 303</b>	<b>735 896</b>	<b>794 230</b>	<b>824 954</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 %	1 326 611	1 378 061	1 467 885	1 545 572	668 303	735 896	794 230	824 954
<b>VALEUR AJUSTÉE TOTALE</b>									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 055 081	2 099 639	2 112 919	2 141 918
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					1 828 369	1 868 597	1 848 293	1 847 682
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					112,41%	112,76%	114,86%	116,39%

(\*) 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).