

Caisse régionale Brie Picardie



**INFORMATIONS AU
TITRE DU PILIER 3**

AU 31 MARS 2023

Sommaire

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)	3
2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS	5
2.1 Synthèse des emplois pondérés	5
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	6
2.3 Risques de contrepartie	7
2.4 Risque de marché	8
3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ	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 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.

EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 575 054	2 586 500	2 431 888	2 449 515
2	Fonds propres de catégorie 1	2 575 054	2 586 500	2 431 888	2 449 515
3	Fonds propres totaux	2 613 670	2 624 299	2 470 033	2 486 385
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	11 489 732	11 223 138	11 168 381	10 946 832
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,41%	23,05%	21,78%	22,38%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,41%	23,05%	21,78%	22,38%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	22,75%	23,38%	22,12%	22,71%
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%	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%
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%
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 (%)	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%
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 (%)	2,53%	2,53%	2,53%	2,52%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,53%	10,53%	10,52%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,75%	15,38%	14,12%	14,71%
Ratio de levier					

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
13	Mesure de l'exposition totale	32 194 886	31 915 572	31 301 963	31 514 307
14	Ratio de levier (%)	8,00%	8,10%	7,77%	7,77%
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%
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%
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%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	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)	5 060 315	5 139 207	4 863 685	4 425 407
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	3 084 063	3 042 843	2 932 336	2 800 802
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	431 183	405 426	384 216	337 294
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 652 880	2 637 417	2 548 120	2 463 508
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	190,68%	194,86%	190,87%	179,64%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	31 614 547	31 361 957	29 498 978	29 255 312
19	Financement stable requis total	29 125 115	29 201 897	25 502 944	25 178 740
20	Ratio NSFR (%)	108,55%	107,40%	115,67%	116,19%

Au 31 mars 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 22,75% contre 23,38% au 31 décembre 2022. Cette légère diminution résulte d'une part d'une baisse des fonds propres, et d'autre part, d'une progression des emplois pondérés.

Les fonds propres totaux de la Caisse régionale s'établissent à 2 614 millions d'euros contre 2 624 millions d'euros à fin décembre 2022, soit une baisse de 10,6 millions d'euros (-0,41%), qui s'explique principalement par la déduction de la dotation nette de provision pour 6,5 millions d'euros en raison du résultat non conservé et de la hausse de la Prudent Valuation de près de 2,3 millions d'euros majoritairement liée aux nouveaux investissements de l'entité Brie Picardie Expansion.

Le montant total d'expositions au risque augmente de 267 millions d'euros (+2,4%) pour atteindre 11 490 millions d'euros, cette augmentation concerne principalement les RWA du risque de crédit qui passent de 10 400 millions d'euros à 10 672 millions d'euros (+272 millions d'euros). Cette évolution est principalement due à des ajustements dans l'approche standard, liés aux écritures de franchise et à d'autres éléments, ainsi qu'à une progression de l'approche de notation interne reflétant un renforcement des crédits. Les RWA du risque opérationnel enregistrent une légère diminution en raison de la diminution des risques sur la banque de détail.

Le ratio de levier ressort à 8% du fait de l'augmentation de la mesure de l'exposition totale.

Quant à la liquidité, le ratio LCR enregistre une légère diminution à 190,68%, cette diminution s'explique essentiellement par la réduction des appels de marges reçus et par le remboursement à échéance d'emprunts TLTRO en mars 2023. En outre, la liquidité à long terme se maintient au même niveau.

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
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 423 071	10 147 988	833 846
2	Dont approche standard	807 531	708 988	64 603
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	3 855 788	3 830 528	308 463
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 471 571	2 427 841	197 726
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	3 288 181	3 180 631	263 054
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	249 050	251 590	19 924
7	Dont approche standard	27 754	26 533	2 220
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	218 650	225 056	17 492
9	Dont autres CCR	2 646	-	212
15	Risque de règlement	1	75	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	10	44	1
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	10	44	1
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	Dont approche standard	-	-	-
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	817 599	823 442	65 408
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	37 700	45 781	3 016
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	779 899	777 661	62 392
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	272 642	263 973	21 811
29	Total	11 489 732	11 223 138	919 179

Les emplois pondérés s'établissent à 11 490 millions d'euros au 31 mars 2023, en hausse de 267 millions d'euros (+2,4%) sur le 1^{er} trimestre de 2023.

- Les RWA du risque de crédit progressent de 272 millions d'euros, dont une augmentation de 99 millions d'euros de l'approche standard en raison notamment des écritures de franchise, et une augmentation de l'approche interne de 177 millions d'euros en raison du renforcement des crédits aux entreprises, à la clientèle de détail et des actions.
- Les RWA du risque de règlement livraison se réduisent à 1 million d'euros en lien avec les retards de règlement livraison.
- Les RWA du risque de marché sont nuls car la Caisse régionale Brie Picardie ne dispose pas d'un portefeuille de trading selon les règles prudentielles.
- Les RWA du risque opérationnel enregistrent une légère diminution à 817 millions d'euros du fait d'une réduction des risques sur la banque de détail.

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)

31/03/2023

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	7 011 159
2	Taille de l'actif (+/-)	1 547
3	Qualité de l'actif (+/-)	131 187
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	75
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 143 968

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 30/06/2022, 30/09/2022, 31/12/2022 et 31/03/2023

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)			
		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
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
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					5 060 315	5 139 207	4 863 685	4 425 407
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 695 951	8 553 971	8 367 012	8 098 746	525 297	520 800	509 972	491 131
3	Dépôts stables	5 833 649	5 835 788	5 781 452	5 666 039	291 682	291 789	289 073	283 302
4	Dépôts moins stables	2 862 303	2 718 183	2 585 560	2 432 707	233 614	229 011	220 899	207 829
5	Financements de gros non garantis	2 596 707	2 614 719	2 577 372	2 567 882	1 541 582	1 540 645	1 522 228	1 487 245
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	554 635	553 764	536 527	570 869	130 409	130 338	126 343	135 441
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 953 905	1 947 205	1 920 720	1 903 180	1 323 006	1 296 557	1 275 759	1 257 971
8	Créances non garanties	88 167	113 750	120 125	93 833	88 167	113 750	120 125	93 833
9	Financements de gros garantis					1 212	1 212	-	-
10	Exigences complémentaires	2 139 954	2 065 275	1 938 100	1 818 157	821 862	767 848	678 591	593 309

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 : 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	686 431	634 487	548 592	467 621	686 431	634 487	548 592	467 621
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 453 523	1 430 788	1 389 508	1 350 536	135 432	133 360	129 999	125 688
14	Autres obligations de financement contractuelles	6 316	13 629	14 989	18 581	6 316	13 629	14 989	18 581
15	Autres obligations de financement éventuel	187 794	198 710	206 557	210 537	187 794	198 710	206 557	210 537
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					3 084 063	3 042 843	2 932 336	2 800 802
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	2 397	2 397	-	-	1 185	1 185	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	732 460	731 333	719 201	692 973	303 648	298 702	298 585	289 566
19	Autres entrées de trésorerie	126 350	105 539	85 631	47 728	126 350	105 539	85 631	47 728
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	861 207	839 269	804 832	740 701	431 183	405 426	384 216	337 294
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 %	858 810	836 872	804 832	740 701	431 183	405 426	384 216	337 294
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					5 060 315	5 139 207	4 863 685	4 425 407
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 652 880	2 637 417	2 548 120	2 463 508
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					190,68%	194,69%	190,87%	179,64%

(*) 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).