

Caisse Régionale du Languedoc



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

AU 30 SEPTEMBRE 2022

Sommaire

1.	INDICATEURS CLES (EU KM1)	3
2.	COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	5
2.1	Synthèse des emplois pondérés	5
2.2	Risque de crédit et de contrepartie	6
2.3	Risques de contrepartie	6
2.4	Risque de marché	6
3.	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	7

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CAISSE RÉGIONALE DU LANGUEDOC (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		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 864 900	2 850 165	2 860 724	2 860 562
2	Fonds propres de catégorie 1	2 864 900	2 850 165	2 860 724	2 860 562
3	Fonds propres totaux	2 910 413	2 893 942	2 902 817	2 896 016
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	11 504 658	11 160 101	10 947 084	11 016 009
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	24,90%	25,54%	26,13%	25,97%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	24,90%	25,54%	26,13%	25,97%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	25,30%	25,93%	26,52%	26,29%
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%	0,03%
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%	2,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	17,30%	17,93%	18,52%	18,29%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	31 702 048	31 696 521	31 522 778	31 105 318
14	Ratio de levier (%)	9,04%	8,99%	9,08%	9,20%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
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)	3 706 079	3 833 431	3 717 081	3 548 087
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 620 210	2 552 359	2 537 313	2 463 682
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	389 233	211 827	254 431	224 503
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 230 977	2 340 532	2 282 881	2 239 178
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	166,12%	163,78%	162,82%	158,50%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	25 664 546	25 193 891	25 484 523	25 133 882
19	Financement stable requis total	23 321 207	22 644 469	23 010 255	22 762 797
20	Ratio NSFR (%)	110,05%	111,26%	110,75%	110,42%

Au 30 septembre 2022, la Caisse Régionale du Languedoc est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent à elle.

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
		30/09/2022	30/06/2022	30/09/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 714 999	10 377 374	857 200
2	Dont approche standard	771 999	732 069	61 760
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	4 620 582	4 416 121	369 647
4	Dont approche par référencement	□	□	□
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 289 438	2 282 150	183 155
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	3 032 979	2 940 785	242 638
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	133 080	121 820	10 646
7	Dont approche standard	20 340	27 381	1 627
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	□	□	□
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	□	□	□
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	112 740	94 438	9 019
9	Dont autres CCR	□	□	□
15	Risque de règlement	□	3	□
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	□	□	□
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	□	□	□
EU 22a	Grands risques	□	□	□
23	Risque opérationnel	656 579	660 904	52 526
EU 23a	Dont approche élémentaire	□	□	□
EU 23b	Dont approche standard	19 433	15 850	1 555
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	637 146	645 054	50 972
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	235 587	230 291	18 847
29	Total	11 504 658	11 160 101	920 373

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)

30/09/2022		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	7 356 906
2	Taille de l'actif (+/-)	217 080
3	Qualité de l'actif (+/-)	79 576
4	Mises à jour des modèles (+/-)	☐
5	Méthodologie et politiques (+/-)	☐
6	Acquisitions et cessions (+/-)	☐
7	Variations des taux de change (+/-)	☐
8	Autres (+/-)	☐
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 653 562

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 du Languedoc 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 du Languedoc 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 30/06/2021, 30/09/2021, 31/12/2021 et 31/03/2022

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)

Niveau de consolidation : Caisse Régionale du Languedoc

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	□	12	12	□	□	12	12	□
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					3 753 389	3 693 899	3 500 775	3 219 106
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	8 025 895	7 934 589	7 784 068	7 604 783	519 440	513 754	502 802	489 658
3	Dépôts stables	5 640 628	5 595 679	5 511 955	5 402 236	282 031	279 784	275 598	270 112
4	Dépôts moins stables	2 385 266	2 338 910	2 272 113	2 202 547	237 409	233 970	227 205	219 546
5	Financements de gros non garantis	2 655 406	2 667 105	2 593 968	2 501 628	1 358 016	1 370 406	1 332 585	1 302 106
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1 127 497	1 127 593	1 113 863	1 074 690	270 836	271 077	267 839	258 299
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 527 908	1 539 513	1 480 105	1 426 938	1 087 179	1 099 329	1 064 746	1 043 807
8	Créances non garanties	□	□	□	□	□	□	□	□
9	Financements de gros garantis					15 958	15 958	7 982	21 344
10	Exigences complémentaires	1 870 750	1 791 400	1 710 804	1 685 844	519 896	460 789	411 168	399 127

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 du Languedoc

(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	355 994	296 504	252 056	242 429	355 994	296 504	252 056	242 429
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	□	□	□	□	□	□	□	□
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 514 755	1 494 896	1 458 747	1 443 415	163 901	164 285	159 111	156 698
14	Autres obligations de financement contractuelles	5 057	3 970	4 590	3 982	5 057	3 970	4 590	3 982
15	Autres obligations de financement éventuel	141 882	146 437	146 964	138 087	141 882	146 437	146 964	138 087
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 560 249	2 511 314	2 406 091	2 354 304
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	15 958	15 958	7 982	15 738	□	□	□	□
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	604 162	541 883	540 787	537 230	236 398	221 338	226 996	236 460
19	Autres entrées de trésorerie	1 603	1 828	60 146	151 958	1 603	1 828	60 146	151 958
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	621 722	559 668	608 915	704 926	238 000	223 166	287 142	388 418
EU-20a	<i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i>	□	□	□	□	□	□	□	□
EU-20b	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %</i>	□	□	□	□	□	□	□	□
EU-20c	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %</i>	621 722	559 668	608 915	704 926	238 000	223 166	287 142	388 418
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					3 753 389	3 693 899	3 500 775	3 219 106
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 322 248	2 288 148	2 118 949	1 965 886
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					161,63%	161,00%	165,21%	163,75%

(*) 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.

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU LANGUEDOC
Avenue de Montpelliéret MAURIN
34977 LATTES CEDEX

Déclaration en vertu des orientations 2016/11 de l'ABE relatives aux exigences de publication au titre de la huitième partie du règlement (UE) n°575/2013 et des modifications ultérieures

Jean Noël SAPPEY, Directeur Finances et Recouvrement de la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel du Languedoc,

ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance, conformément aux directrices 2016/11 de l'EBA sur les exigences de divulgation en vertu de la partie huit du règlement (UE) n°575/2013 (et modifications ultérieures) 4.2 paragraphe - section C, les informations fournies conformément à la partie huit susmentionnée ont été préparées conformément aux processus de contrôle interne convenus au niveau de l'organe de direction.

Fait à Lattes Maurin, le 2 Décembre 2022

Le Directeur Finances et Recouvrement,

Jean Noël SAPPEY

