

Caisse Régionale du Languedoc



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

AU 31 MARS 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	8

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		31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 860 724	2 860 562	2 635 097	2 619 846
2	Fonds propres de catégorie 1	2 860 724	2 860 562	2 635 097	2 619 846
3	Fonds propres totaux	2 902 817	2 896 016	2 670 948	2 654 755
Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	10 947 084	11 016 009	11 587 619	11 227 589
Ratios de solvabilité (en % des RWA)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	26,13%	25,97%	22,74%	23,33%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	26,13%	25,97%	22,74%	23,33%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	26,52%	26,29%	23,05%	23,64%
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%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	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 (%)	18,52%	18,29%	15,05%	15,64%
Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	31 522 778	31 105 318	30 490 155	29 893 045
14	Ratio de levier (%)	9,08%	9,20%	8,64%	8,76%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
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)	3 717 081	3 548 087	3 540 140	2 496 827
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 537 313	2 463 682	2 423 111	2 255 903
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	254 431	224 503	221 059	617 661
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	2 282 881	2 239 178	2 200 680	1 638 241
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	162,82%	158,50%	160,87%	152,41%
Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	25 484 523	25 133 882	24 622 303	24 033 816
19	Financement stable requis total	23 010 255	22 762 797	22 646 637	22 093 613
20	Ratio NSFR (%)	110,75%	110,42%	108,72%	108,78%

Au 31 mars 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
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	10 171 013	10 258 071	813 681
2	Dont approche standard	840 047	1 990 083	67 204
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	4 169 880	3 131 626	333 590
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	2 262 090	2 310 813	180 967
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	2 892 745	2 814 322	231 420
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	116 062	104 923	9 285
7	Dont approche standard	41 506	53 543	3 320
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	74 557	51 380	5 965
9	Dont autres CCR	-	-	-
15	Risque de règlement	149	1	12
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	659 861	653 014	52 789
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	12 137	6 762	971
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	647 724	646 253	51 818
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	249 529	245 749	19 962
29	Total	10 947 084	11 016 009	875 767

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)

31/03/2022		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	5 945 947
2	Taille de l'actif (+/-)	1 145 916
3	Qualité de l'actif (+/-)	(22 423)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	-
8	Autres (+/-)	(6 815)
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	7 062 625

Les montants indiqués sont calculés selon la méthode des actifs pondérés en notation interne.

La variation significative de la taille de l'actif s'explique principalement par un changement de méthode intervenu au T1 2022 concernant les actifs PIM/LBO (méthode en notation interne en 03/2022 vs méthode standard en 12/2021).

L'impact de ce changement de méthode sur le risque pondéré global est peu significatif.

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 MARCHÉ 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	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
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)					3 500 775	3 219 106	2 857 037	2 496 827
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	7 784 068	7 604 783	7 399 226	7 167 362	502 802	489 658	475 010	458 333
3	Dépôts stables	5 511 955	5 402 236	5 272 384	5 127 059	275 598	270 112	263 619	256 353
4	Dépôts moins stables	2 272 113	2 202 547	2 126 842	2 040 304	227 205	219 546	211 390	201 980
5	Financements de gros non garantis	2 593 968	2 501 628	2 395 642	2 308 134	1 332 585	1 302 106	1 250 287	1 205 764
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1 113 863	1 074 690	1 056 820	1 041 411	267 839	258 299	253 996	250 429
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	1 480 105	1 426 938	1 338 822	1 266 724	1 064 746	1 043 807	996 291	955 334
8	Créances non garanties	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Financements de gros garantis					7 982	21 344	15 410	65 527
10	Exigences complémentaires	1 710 804	1 685 844	1 667 272	1 623 852	411 168	399 127	405 044	401 615

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	252 056	242 429	254 547	261 952	252 056	242 429	254 547	261 952
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 458 747	1 443 415	1 412 726	1 361 900	159 111	156 698	150 497	139 663
14	Autres obligations de financement contractuelles	4 590	3 982	3 914	3 473	4 590	3 982	3 914	3 473
15	Autres obligations de financement éventuel	146 964	138 087	130 615	121 191	146 964	138 087	130 615	121 191
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					2 406 091	2 354 304	2 280 280	2 255 903
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	7 982	15 738	9 804	9 804	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	540 787	537 230	530 319	608 825	226 996	236 460	239 995	293 849
19	Autres entrées de trésorerie	60 146	151 958	246 202	323 812	60 146	151 958	246 202	323 812
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	608 915	704 926	786 326	942 441	287 142	388 418	486 198	617 661
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 %	608 915	704 926	786 326	-	287 142	388 418	486 198	-
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					3 500 775	3 219 106	2 857 037	2 496 827
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					2 118 949	1 965 886	1 794 083	1 638 241
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					165,21%	163,75%	159,25%	152,41%

(*) 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 07 Juin 2022

Le Directeur Finances et Recouvrement,

Jean Noël SAPPEY

