

# *Rapport* sur les risques

Pilier III – 2022

## Objectif

Le Pilier III a pour objectif d'instaurer une discipline de marché par un ensemble d'obligations déclaratives. Ces obligations, aussi bien qualitatives que quantitatives, permettent une amélioration de la transparence financière dans l'évaluation des expositions aux risques, les procédures d'évaluation des risques et l'adéquation des fonds propres.

Le Pilier III enrichit ainsi les prescriptions minimales de fonds propres (Pilier I) et le processus de surveillance prudentielle (Pilier II).

## Cadre réglementaire applicable

Le rapport sur le Pilier III présente l'information relative aux risques du Crédit Municipal de Paris (CMP) et est préparé conformément au règlement européen 2019/876, dit « CRR II », en particulier selon les articles 431 à 455 du règlement, qui détaillent les informations à publier par les établissements au titre du Pilier III.

Le paquet législatif CRR II-CRD V a été adopté le 20 mai 2019 par le Parlement européen et est entré en vigueur le 28 juin 2021. Les informations à fournir au titre du Pilier III ont également été préparées conformément au règlement d'exécution (UE) 2021/637 de la Commission européenne du 15 mars 2021.

Le CMP en tant qu'établissement de petite taille, non complexe et non cotés doit publier une fois par an ses Indicateurs clefs (KM1).

## EU KM1

en milliers d'euros		a	b	c	d	e
		31/12/2022	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2021
<b>FONDS PROPRES DISPONIBLES</b> (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	100 230	143 069	143 094	142 659	139 039
2	Fonds propres de catégorie 1	100 230	143 069	143 094	142 659	139 039
3	Fonds propres totaux	100 230	143 069	143 094	142 659	139 039
<b>MONTANTS D'EXPOSITION PONDERES</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	433 168	299 316	327 163	375 048	304 146
<b>RATIOS DE FONDS PROPRES</b> (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	23,29%	47,80%	43,74%	38,04%	45,51%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	23,29%	47,80%	43,74%	38,04%	45,51%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	23,29%	47,80%	43,74%	38,04%	45,51%
<b>EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLEMENTAIRES POUR FAIRE FACE AUX RISQUES AUTRES QUE LE RISQUE DE LEVIER EXCESSIF</b> (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%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	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%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%

en milliers d'euros		a	b	c	d	e
		31/12/2022	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2021
<b>EXIGENCE GLOBALE DE COUSSIN ET EXIGENCE GLOBALE DE FONDS PROPRES (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
<b>8</b>	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<b>EU 8a</b>	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%
<b>9</b>	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>EU 9a</b>	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>10</b>	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>EU 10a</b>	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>11</b>	Exigence globale de coussin (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<b>EU 11a</b>	Exigences globales de fonds propres (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
<b>12</b>	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	12,79%	37,30%	33,24%	27,54%	35,01%

en milliers d'euros		a	b	c	d	e
		31/12/2022	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2021
<b>RATIO DE LEVIER</b>						
<b>13</b>	Mesure de l'exposition totale	710 479	737 465	798 858	707 984	740 655
<b>14</b>	Ratio de levier (%)	14,20%	19,40%	17,92%	20,15%	18,83%
<b>EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLEMENTAIRES POUR FAIRE FACE AU RISQUE DE LEVIER EXCESSIF</b> (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
<b>EU 14a</b>	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>EU 14b</b>	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>EU 14c</b>	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>EXIGENCE DE COUSSIN LIE AU RATIO DE LEVIER ET EXIGENCE DE RATIO DE LEVIER GLOBALE</b> (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
<b>EU 14d</b>	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>EU 14e</b>	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

en milliers d'euros		a	b	c	d	e
		31/12/2022	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2021
<b>RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>						
<b>15</b>	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	57 753	33 948	42 358	47 851	31 277
<b>EU 16a</b>	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	140 844	114 860	124 928	132 924	116 752
<b>EU 16b</b>	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	112 298	92 544	103 762	110 922	109 657
<b>16</b>	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	28 545	22 315	21 166	22 001	7 094
<b>17</b>	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	358,12%	231,98%	306,97%	351,86%	440,87%
<b>RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET</b>						
<b>18</b>	Financement stable disponible total	252 461	295 846	297 833	304 368	294 166
<b>19</b>	Financement stable requis total	241 992	176 327	213 203	271 407	179 288
<b>20</b>	Ratio NSFR (%)	104,33%	167,78%	139,69%	112,15%	164,07%