



# **GROUPE CREDIT MUTUEL**

## **INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BALE III EXERCICE JUIN 2021**



<b>Indicateurs prudentiels</b> .....	<b>3</b>
Indicateurs clés .....	3
<b>Risque de crédit</b> .....	<b>4</b>
Qualité de crédit des actifs.....	4

# Indicateurs prudentiels

## Indicateurs clés

Tableau KM1 : Modèle pour les indicateurs clés

		30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020
	<b>Fonds propres disponibles (montants) *</b>					
	<i>* Les fonds propres sont calculés en prenant en compte les dispositions transitoires applicables selon le CRR.</i>					
	<i>NB: Au 31 décembre, les fonds propres incluent le résultat de l'exercice.</i>					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1)	56 083	55 831	55 711	52 256	51 975
2	fonds propres de catégorie 1	56 330	56 078	56 200	52 746	52 464
3	Fonds propres totaux	65 241	65 199	65 229	61 342	61 253
	<b>Montants d'exposition pondérés</b>					
4	Montant total d'exposition au risque	306 211	301 744	298 367	296 551	293 760
	<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	18,32	18,50	18,67	17,62	17,69
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,40	18,58	18,84	17,79	17,86
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,31	21,61	21,86	20,69	20,85
	<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 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75
	<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
8	Coussin de conservation de 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 Etat membre (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
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 (%)	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
11	Exigence globale de coussin (%)	3,01	3,01	3,01	3,01	3,01
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,76	12,76	12,76	12,76	12,76
12	Fonds propres CET1 disponibles après le repect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	12,84	13,02	13,19	12,14	12,21
	<b>Ratio de levier</b>					
13	Mesure de l'exposition totale ** <i>** Sont exclues de ce montant, les expositions éligibles sur la banque centrale conformément à l'article 429 bis 1. n) du CRR, depuis le 30/09/2020</i>	779 513	743 742	741 692	738 418	842 882
14	Ratio de levier (%) ** <i>** Prenant en compte l'exclusion des expositions éligibles sur la banque centrale, conformément à l'article 429 bis 1. n) du CRR, depuis le 30/09/2020</i>	7,23	7,54	7,58	7,14	6,22
	<b>Exigences de fonds propres supplémentaire pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaire pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%) *** <i>*** Exigences ajustées en application de l'article 429 bis 7. du CRR, suite à l'exclusion des expositions visées à l'article 429 bis 1. n) du CRR</i>	3,25	N/A	N/A	N/A	N/A
	<b>Exigences de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,25	N/A	N/A	N/A	N/A
	<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)</b>					
15	Actifs liquide de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée-moyenne)	184 303	154 487	159 922	148 154	154 226
EU 16a	Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale	123 100	119 432	116 280	112 192	115 962
EU 16b	Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale	25 255	28 148	23 544	25 213	24 777
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	97 845	91 283	92 736	86 980	91 185
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) (%)	188,36	169,24	172,45	170,33	169,14
	<b>Ratio de financement stable net (NSFR)</b>					
18	Financement stable disponible total	625 356	N/A	N/A	N/A	N/A
19	Financement stable requis total	484 370	N/A	N/A	N/A	N/A
20	Ratio NSFR (%)	129,11	N/A	N/A	N/A	N/A

# Risque de crédit

## Qualité de crédit des actifs

**Expositions soumises aux mesures mises en place en réponse à la crise COVID-19 (moratoires, PGE, autres mesures de soutien)**

**Template COVID-19 1 : Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs**

en millions d'euros	Valeur comptable brute						
	Performants				Non performants		
		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape)		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	
<b>Prêts et avances soumis à des moratoires</b>	<b>585,0</b>	<b>564,1</b>	<b>104,0</b>	<b>393,1</b>	<b>20,9</b>	<b>1,9</b>	<b>7,8</b>
dont: ménages	128,1	119,9	0,7	5,1	8,2	0,5	3,6
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	1,1	0,9	0,1	0,2	0,2	-	0,2
dont: sociétés non financières	456,9	444,2	103,3	387,9	12,7	1,5	4,2
dont: petites et moyennes entreprises	444,9	432,2	103,2	381,6	12,6	1,5	4,2
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-

en millions d'euros	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit								Valeur comptable brute
	Performants				Non performants			Entrées d'expositions non performantes	
		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape)		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours			
<b>Prêts et avances soumis à des moratoires</b>	<b>- 38,4</b>	<b>- 32,0</b>	<b>- 11,3</b>	<b>- 21,4</b>	<b>- 6,5</b>	<b>- 0,6</b>	<b>- 2,4</b>	<b>5,9</b>	
dont: ménages	- 18,3	- 12,6	- 0,1	- 2,4	- 5,7	- 0,1	- 1,9	1,1	
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	-	-	-	-	
dont: sociétés non financières	- 20,1	- 19,4	- 11,2	- 19,0	- 0,7	- 0,5	- 0,5	4,8	
dont: petites et moyennes entreprises	- 20,0	- 19,2	- 11,2	- 18,9	- 0,7	- 0,5	- 0,5	4,7	
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	

Cette version du tableau exclut les moratoires expirés, inclus dans la précédente publication, et affiche les entrées en défaut sur base semestrielle et non plus trimestrielle.

## Template COVID-19 2 : Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle du moratoire

en millions d'euros	Nombre de débiteurs	Valeur comptable brute							
		Dont: moratoires législatifs	Dont: qui ont expiré	Échéance résiduelle des moratoires					
				≤ 3 mois	> 3 mois ≤ 6 mois	> 6 mois ≤ 9 mois	> 9 mois ≤ 12 mois	> 1 an	
<b>Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été proposé</b>	<b>489 642</b>	<b>55 009,3</b>							
<b>Prêts et avances soumis à des moratoires (accordés)</b>	<b>489 603</b>	<b>55 008,7</b>	<b>1 190,2</b>	<b>54 423,7</b>	<b>575,6</b>	<b>4,8</b>	<b>1,0</b>	<b>0,1</b>	<b>3,4</b>
dont: ménages		1 536,7	1 146,7	1 408,7	125,8	1,7	0,6	-	-
<i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i>		257,4	-	256,3	0,7	0,4	-	-	-
dont: sociétés non financières		53 344,7	43,5	52 887,8	449,8	3,1	0,5	0,1	3,4
<i>dont: petites et moyennes entreprises</i>		47 739,6	43,5	47 294,7	437,7	3,1	0,5	0,1	3,4
<i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i>		971,3	-	971,3	-	-	-	-	-

## Template COVID-19 3 : Informations sur les nouveaux prêts et avances émis et fournis en vertu des nouveaux régimes de garantie publics introduits en réponse à la pandémie de COVID-19

en millions d'euros	Valeur comptable brute		Montant maximum de garantie pouvant être pris en considération	Valeur comptable brute
		dont: renégociés	Garanties publiques reçues	Entrées d'expositions non performantes
<b>Nouveaux prêts et avances émis qui sont soumis à des régimes de garantie publics</b>	<b>18 455,0</b>	<b>367,1</b>	<b>16 500,6</b>	<b>529,4</b>
dont: ménages	0,6			0,1
<i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i>	-			-
dont: sociétés non financières	18 444,2	362,4	16 491,2	526,3
<i>dont: petites et moyennes entreprises</i>	15 249,9			438,0
<i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i>	115,7			0,3

Cette version du tableau affiche les entrées en défaut sur base semestrielle et non plus trimestrielle, comme dans la précédente publication.