



GROUPE CREDIT MUTUEL

INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BALE III EXERCICE JUIN 2022



Indicateurs prudentiels	3
Indicateurs clés	3
Risque de crédit	4
Qualité de crédit des actifs.....	4

Indicateurs prudentiels

Indicateurs clés

Tableau KM1 : Modèle pour les indicateurs clés

En millions d'euros

Note indicative : le résultat est pris en compte pour les données de fin d'année (au 31 décembre). Les données trimestrielles intermédiaires (31 mars, 30 juin et 30 septembre) sont indiquées sans tenir compte du résultat de l'année en cours.

		30/06/2022	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)	58 696	59 540	60 996	55 994	56 083
2	Fonds propres de catégorie 1	58 701	59 545	61 243	56 241	56 330
3	Fonds propres totaux	67 950	67 780	70 577	65 016	65 241
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	324 666	322 440	312 193	308 426	306 211
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	18,08	18,47	19,54	18,15	18,32
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,08	18,47	19,62	18,23	18,40
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	20,93	21,02	22,61	21,08	21,31
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 (%)	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
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	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	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 respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) <i>A noter : Changement de méthode de calcul par rapport aux précédentes publications pilier 3</i>	10,77	11,16	12,31	10,92	11,09
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	909 672	772 084	767 067	749 869	779 513
14	Ratio de levier (%)	6,45	7,71	7,98	7,50	7,23
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)					
EU 14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)					
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00	3,25	3,25	3,25	3,25
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)					
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00	3,25	3,25	3,25	3,25
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	174 255	174 736	169 517	164 193	156 832
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	120 323	119 522	117 791	116 974	116 137
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	23 401	23 844	24 807	25 257	25 935
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	96 922	95 678	92 984	91 717	90 202
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	180,57	183,11	182,51	179,10	174,02
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	626 881	638 439	635 418	623 518	625 356
19	Financement stable requis total	523 750	515 124	504 948	498 405	485 744
20	Ratio NSFR (%)	119,69	123,94	125,84	125,10	128,74

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	
Prêts et avances soumis à des moratoires	42,7	36,3	32,5	34,6	6,5	6,4	5,5
dont: ménages	39,1	32,7	32,5	32,5	6,4	6,4	5,5
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	3,6	3,6	0,0	2,1	0,0	0,0	0,0
dont: petites et moyennes entreprises	3,6	3,6	0,0	2,1	0,0	0,0	0,0
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			
Prêts et avances soumis à des moratoires	- 7,5	- 5,9	- 5,8	- 5,8	- 1,7	- 1,7	- 1,1	0,1	
dont: ménages	- 7,5	- 5,8	- 5,8	- 5,8	- 1,7	- 1,7	- 1,1	0,1	
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont: sociétés non financières	- 0,1	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	0,1	
dont: petites et moyennes entreprises	- 0,1	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	- 0,0	0,1	
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	

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	Échéance résiduelle des moratoires						
			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
Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été proposé	428 070	41 157,9							
Prêts et avances soumis à des moratoires (accordés)	428 037	41 157,4	1 005,9	41 114,6	39,5	0,3	2,1	0,0	0,8
dont: ménages		1 321,1	995,4	1 281,9	39,0	0,1	0,0	-	-
<i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i>		224,9	-	224,9	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières		39 725,8	10,5	39 722,2	0,5	0,2	2,0	0,0	0,8
<i>dont: petites et moyennes entreprises</i>		35 819,5	10,5	35 815,9	0,5	0,2	2,0	0,0	0,8
<i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i>		729,6	-	729,6	-	-	-	-	-

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
Nouveaux prêts et avances émis qui sont soumis à des régimes de garantie publics	16 543,1	553,1	14 803,9	450,0
dont: ménages	0,6			0,0
<i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i>	-			-
dont: sociétés non financières	16 532,7	547,6	14 794,5	450,0
<i>dont: petites et moyennes entreprises</i>	13 780,2			278,1
<i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i>	121,8			0,6