

Rapport Pilier 3

30.06.2022

Crédit Mutuel
ARKEA

Sommaire

| | | |
|------------|---|-----------|
| 1. | Fonds propres | 1 |
| 1.1. | Composition des fonds propres | 1 |
| 1.2. | Exigences de fonds propres | 5 |
| 2. | Indicateurs prudentiels | 6 |
| 2.1. | Indicateurs clés | 6 |
| 2.2. | Ratio de levier | 8 |
| 3. | Risque de crédit | 13 |
| 3.1. | Expositions | 13 |
| 3.2. | Qualité de crédit des actifs | 13 |
| 3.3. | Approche standard | 19 |
| 3.4. | Approche notation interne | 21 |
| 4. | Risque de crédit de contrepartie | 27 |
| 5. | Techniques d'atténuation du risque de crédit | 31 |
| 6. | Titrisation | 35 |
| 7. | Risque de marché | 36 |
| 8. | Risque de taux du portefeuille bancaire | 37 |
| 9. | Risque de liquidité | 38 |
| 10. | Annexes | 41 |
| 10.1. | Déclaration de la personne responsable | 41 |
| 10.2. | Liste des tableaux | 42 |
| 10.3. | Tableau de concordance Pilier 3 | 42 |

1. Fonds propres

1.1. Composition des fonds propres

Les fonds propres réglementaires sont déterminés conformément à la partie II du Règlement CRR, et complétés par des normes techniques (règlements délégués et d'exécution UE de la Commission européenne).

Les fonds propres comprennent :

- des fonds propres de catégorie 1, constitués des fonds propres de base de catégorie 1 (*Common Equity Tier 1 Capital* – ci-après “**CET1**”) nets de déductions et des fonds propres additionnels de catégorie 1 (*Additional Tier One Capital* - ci-après “**AT1**”) nets de déductions ;
- des fonds propres de catégorie 2 (*Tier 2 Capital* – ci-après “**T2**”) nets de déductions.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa n'a pas souhaité opter pour les mesures transitoires relatives à la norme IFRS 9 proposées par la réglementation dans le cadre du calcul de ses fonds propres prudentiels (Règlement (UE) 2020/873 du Parlement européen et du Conseil du 24 juin 2020 modifiant les Règlements (UE) n° 575/2013 et (UE) 2019/876 en ce qui concerne certains ajustements à apporter en réponse à la pandémie de COVID-19 (ci-après “**Règlement CRR Quick Fix**”) modifiant l'article 473 bis du Règlement CRR).

De la même manière, le Groupe n'a pas souhaité opter pour la mise en œuvre d'un filtre temporaire sur les titres de créance souverains à la juste valeur par les capitaux propres (proposé par le Règlement CRR Quick Fix modifiant l'article 468 du Règlement CRR).

Tableau 1 (EU CC1) : Composition des fonds propres réglementaires

| | Montants au 30.06.2022 | Source basée sur les numéros / lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|---------------------------|---|
| En milliers d'euros | | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves | | |
| Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 2 633 703 | (h) |
| dont : Parts sociales | 2 628 265 | |
| dont : Prime d'émission | 5 438 | |
| Résultats non distribués | 5 544 381 | (i) (j) |
| Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves) | -82 666 | (j) |
| Fonds pour risques bancaires généraux | - | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1 | - | |
| Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés) | 518 | (k) |
| Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant | 339 325 | (l) |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires | 8 435 260 | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires | | |
| Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif) | -77 729 | |
| Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif) | -908 004 | (d) (e) moins (f) |
| Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | -4 943 | (b) |
| Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur | -2 | (l) |

| En milliers d'euros | Montants au 30.06.2022 | Source basée sur les numéros / lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|---------------------------|---|
| Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées | - | |
| Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif) | - | |
| Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement | -15 435 | (j) |
| Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif) | -87 507 | (c) |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif) | -12 387 | (m) |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | |
| Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction | - | |
| Dont: participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif) | - | |
| Dont: positions de titrisation (montant négatif) | - | |
| Dont: positions de négociation non dénouées (montant négatif) | - | |
| Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | - | |
| Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif) | - | |
| Dont: detentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important | - | |
| Dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles | - | |
| Pertes de l'exercice en cours (montant négatif) | - | |
| Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, sauf si l'établissement ajuste dûment le montant des éléments CET1 dans la mesure où ces impôts réduisent le montant à concurrence duquel ces éléments peuvent servir à couvrir les risques ou pertes (montant négatif) | - | |
| Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif) | - | |
| Autres ajustements réglementaires | -98 702 | (a) |
| Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | -1 204 708 | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 7 230 552 | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments | | |
| Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | - | |
| Dont: classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable | - | |
| Dont: classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable | - | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1 | - | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | |
| Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers | 3 | (k) |
| Dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires | 3 | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires | | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | |
| Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif) | - | |
| Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1 | - | |
| Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | - | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | 3 | |
| Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 7 230 556 | |

| En milliers d'euros | Montants au 30.06.2022 | Source basée sur les numéros / lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|---------------------------|---|
| Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments | | |
| Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 2 191 777 | (g) |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'article 486, paragraphe 4, du CRR | - | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | |
| Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers | 4 | (k) |
| Dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | |
| Ajustements pour risque de crédit | 114 604 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires | 2 306 386 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires | | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | -600 000 | (a) |
| Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif) | - | |
| Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2 | - | |
| Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2) | -600 000 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 1 706 386 | |
| Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 8 936 941 | |
| Montant total d'exposition au risque | 43 924 479 | |
| Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins | | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 16,5% | |
| Fonds propres de catégorie 1 | 16,5% | |
| Total des fonds propres | 20,3% | |
| Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement | 8,6% | |
| Dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres | 2,5% | |
| Dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique | 0,0% | |
| Dont: exigence de coussin pour le risque systémique | 0,0% | |
| Dont: exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS) | - | |
| Dont: exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif | 1,6% | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres | 8,40% | |
| Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération) | | |
| Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) | 192 731 | |
| Détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des positions courtes éligibles) | 378 951 | |
| Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) | 55 458 | |
| Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2 | | |
| Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond) | - | |
| Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard | 90 925 | |
| Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | 161 760 | |
| Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | 114 604 | |

| En milliers d'euros | Montants au 30.06.2022 | Source basée sur les numéros / lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|---------------------------|---|
| Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1^{er} janvier 2014 et le 1^{er} janvier 2022 uniquement) | | |
| Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive | - | |
| Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | |
| Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive | - | |
| Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | |
| Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive | - | |
| Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | |

Tableau 2 (EU CC2) : Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités

| En milliers d'euros | Bilan dans les états financiers publiés (stat) | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|--|---|---|-----------|
| | 30.06.2022 | 30.06.2022 | |
| Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés | | | |
| Caisse, banques centrales | 13 427 709 | 13 427 709 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 1 823 158 | 1 826 339 | (m) |
| Instruments dérivés de couverture | 3 446 873 | 3 446 873 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 9 117 365 | 9 117 365 | |
| Titres au coût amorti | 591 783 | 591 783 | |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit et | 15 539 880 | 15 539 627 | |
| Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti | 77 455 860 | 77 994 748 | (a) |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 1 460 313 | 1 460 313 | |
| Placement des activités d'assurance | 55 847 425 | 0 | |
| Actifs d'impôts courants | 146 366 | 145 765 | |
| Actifs d'impôts différés | 163 574 | 99 207 | (b) |
| Comptes de régularisation et actifs divers | 1 290 685 | 1 263 870 | (c) |
| Actifs non courants destinés à être cédés | 242 431 | 242 431 | |
| Participations dans les entreprises mises en équivalence | 207 149 | 2 450 146 | |
| Immeubles de placement | 129 779 | 129 779 | |
| Immobilisations corporelles | 328 602 | 313 614 | |
| Immobilisations incorporelles | 518 398 | 513 098 | (d) |
| Ecart d'acquisition | 518 321 | 518 321 | (e) |
| Total des actifs | 182 255 671 | 129 080 988 | |
| Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés | | | |
| Banques centrales | - | - | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 1 715 534 | 1 718 715 | |
| Instruments dérivés de couverture | 2 911 806 | 2 911 806 | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 14 830 787 | 14 834 443 | |
| Dettes envers la clientèle | 75 591 127 | 76 345 847 | |
| Dettes représentées par un titre | 15 776 492 | 15 747 156 | |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 2 991 103 | 2 991 104 | |
| Passifs d'impôts courants | 110 537 | 76 098 | |
| Passifs d'impôts différés | 83 786 | 71 047 | (f) |
| Comptes de régularisation et passifs divers | 2 464 862 | 2 324 976 | |
| Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | 1 095 276 | 1 095 276 | |
| Passifs relatifs aux activités d'assurance | 53 673 659 | - | |
| Provisions | 274 251 | 229 407 | |
| Dettes subordonnées | 2 258 513 | 2 258 513 | (g) |
| Total des passifs | 173 777 733 | 120 604 389 | |
| Capitaux propres | | | |
| Capitaux propres part du Groupe | 8 472 053 | 8 472 056 | |
| Capital et réserves liées | 2 672 443 | 2 672 443 | (h) |
| Réserves consolidées | 5 694 985 | 5 694 988 | (i) |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux | -233 265 | -233 265 | (j) |
| Résultat de l'exercice | 337 890 | 337 890 | (l) |
| Intérêts minoritaires | 5 886 | 4 543 | (k) |
| Total des capitaux propres | 8 477 938 | 8 476 599 | |

1.2. Exigences de fonds propres

Les exigences de fonds propres affichées ci-dessous et dans les chapitres suivants sont les exigences minimales, correspondant à un niveau de 8% des risques pondérés.

Tableau 3 (EU OV1) : Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque

| En milliers d'euros | Montant total d'exposition au risque | | Exigences totales de fonds propres |
|---|--------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 30.06.2022 |
| Risque de crédit (hors CCR) | 37 910 172 | 38 785 922 | 3 032 814 |
| Dont approche standard | 7 920 884 | 7 927 411 | 633 671 |
| Dont approche NI simple (F-IRB) | 6 880 397 | 7 290 971 | 550 432 |
| Dont approche par référencement | 419 346 | 421 469 | 33 548 |
| Dont actions selon la méthode de pondération simple | 10 877 943 | 11 699 411 | 870 235 |
| Dont approche NI avancée (A-IRB) | 11 811 603 | 11 446 660 | 944 928 |
| Risque de crédit de contrepartie - CCR | 618 375 | 612 675 | 49 470 |
| Dont approche standard | 207 756 | 241 637 | 16 621 |
| Dont méthode du modèle interne (IMM) | - | - | - |
| Dont expositions sur une CCP | 3 420 | 3 283 | 274 |
| Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA | 45 083 | 48 882 | 3 607 |
| Dont autres CCR | 362 115 | 318 873 | 28 969 |
| Risque de règlement | 8 | 8 | 1 |
| Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | - | - | - |
| Dont approche SEC-IRBA | - | - | - |
| Dont SEC-ERBA (y compris IAA) | - | - | - |
| Dont approche SEC-SA | - | - | - |
| Dont 1 250 % / déduction | - | - | - |
| Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché) | - | - | - |
| Dont approche standard | - | - | - |
| Dont approche fondée sur les modèles internes | - | - | - |
| Grands risques | - | - | - |
| Risque opérationnel | 2 824 606 | 2 889 866 | 225 968 |
| Dont approche élémentaire | 455 568 | 465 573 | 36 445 |
| Dont approche standard | 143 312 | 143 312 | 11 465 |
| Dont approche par mesure avancée | 2 225 726 | 2 280 981 | 178 058 |
| Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %) | 2 571 317 | 1 766 456 | 205 705 |
| Total | 43 924 479 | 44 054 927 | 3 513 958 |

2. Indicateurs prudentiels

2.1. Indicateurs clés

Tableau 4 (EU KM1) : Indicateurs clés

| En milliers d'euros | 30.06.2022 ⁽¹⁾ | 31.03.2022 ⁽²⁾ | 31.12.2021 ⁽¹⁾ | 30.09.2021 ⁽²⁾ | 30.06.2021 ⁽²⁾ |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 7 230 552 | 7 120 660 | 7 307 529 | 6 805 431 | 6 816 495 |
| Fonds propres de catégorie 1 | 7 230 556 | 7 120 665 | 7 318 754 | 6 816 657 | 6 827 720 |
| Fonds propres totaux | 8 936 941 | 8 852 914 | 9 107 886 | 8 627 028 | 8 662 157 |
| Montants d'exposition pondérés | | | | | |
| Montant total d'exposition au risque | 43 924 479 | 44 054 927 | 43 076 633 | 41 910 786 | 41 311 217 |
| Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) ⁽³⁾ | 16,5% | 16,2% | 17,0% | 16,2% | 16,5% |
| Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 16,5% | 16,2% | 17,0% | 16,3% | 16,5% |
| Ratio de fonds propres totaux (%) ⁽³⁾ | 20,3% | 20,1% | 21,1% | 20,6% | 21,0% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 2,75% | 2,75% | 2,75% | 2,75% | 2,75% |
| Dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 1,55% | 1,55% | 1,55% | 1,55% | 1,55% |
| Dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 2,06% | 2,06% | 2,06% | 2,06% | 2,06% |
| Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 10,75% | 10,75% | 10,75% | 10,75% | 10,75% |
| Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| Coussin de conservation des fonds propres (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%) | - | - | - | - | - |
| Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,0011% | 0,0011% | 0,0008% | 0,0004% | 0,0005% |
| Coussin pour le risque systémique (%) | - | - | - | - | - |
| Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | - | - | - | - | - |
| Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | - | - | - | - | - |
| Exigence globale de coussin (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| Exigences globales de fonds propres (%) | 13,25% | 13,25% | 13,25% | 13,25% | 13,25% |
| Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) ⁽⁵⁾ | 8,4% | 8,1% | 8,9% | 8,2% | 8,5% |
| Ratio de levier | | | | | |
| Mesure de l'exposition totale | 115 385 648 | 101 041 708 | 102 204 102 | 96 586 790 | 100 728 726 |
| Ratio de levier (%) | 6,3% | 7,0% | 7,2% | 7,1% | 6,8% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | | | |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 3,00% | 3,11% | 3,11% | 3,11% | 3,11% |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | | | |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,00% | 3,11% | 3,11% | 3,11% | 3,11% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité ⁽⁴⁾ | | | | | |
| Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne) | 19 737 068 | 21 189 238 | 23 887 722 | 21 908 510 | 20 750 021 |
| Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale | 15 403 089 | 16 295 050 | 16 742 691 | 16 040 303 | 15 565 268 |
| Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale | 1 965 902 | 2 209 758 | 2 115 574 | 2 389 269 | 2 609 352 |
| Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 13 437 187 | 14 085 292 | 14 627 117 | 13 651 034 | 12 955 916 |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 147% | 150% | 163% | 160% | 160% |
| Ratio de financement stable net | | | | | |
| Financement stable disponible total | 85 416 765 | 86 469 376 | 84 753 571 | 83 843 806 | 81 580 325 |
| Financement stable requis total | 76 946 617 | 77 630 201 | 75 434 998 | 73 688 405 | 71 806 069 |
| Ratio NSFR (%) | 111% | 111% | 112% | 114% | 114% |

(1) Avec intégration du résultat intermédiaire ou annuel net de dividendes

(2) Sans intégration du résultat intermédiaire

(3) Au 30.06.2021, le ratio CET1 et le ratio de fonds propres totaux, avec intégration du résultat intermédiaire, sont respectivement de 17,1% et de 21,6%

(4) Situation à date d'arrêté

(5) Modification du calcul des Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP : prise en compte des éventuels déficits d'AT1

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa est soumis à des exigences de fonds propres supplémentaires qui se traduisent par :

- un coussin de conservation obligatoire pour tous les établissements ;
- un coussin de fonds propres contracyclique spécifique à chaque établissement. Le coussin contracyclique, mis en place en cas de croissance excessive du crédit (se traduisant notamment par une déviation du ratio crédit/PIB), s'impose sur décision discrétionnaire d'une autorité désignée d'une juridiction à toutes les expositions que les établissements ont dans cette juridiction. En France, le taux de coussin contracyclique est fixé par le Haut Conseil de Stabilité Financière (ci-après "HCSF"). Depuis avril 2020, le taux de coussin contracyclique est fixé à 0% des actifs pondérés par les risques sur les expositions françaises. La reconnaissance obligatoire des taux de coussin de fonds propres contracyclique mis en place dans d'autres Etats est plafonnée à 2,5%. Au-delà de ce plafond, les taux nécessitent la reconnaissance explicite du HCSF. Le taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique au Groupe est la moyenne pondérée des taux de coussin contracyclique qui s'appliquent dans les pays où sont situées les expositions de crédit pertinentes du Groupe.

Tableau 5 (EU CCyB1) : Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul de coussin contracyclique

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale |
|--------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | |
| Ventilation par pays | | | | | | |
| Norvège | 2 884 | 239 159 | | | | 242 043 |
| Luxembourg | 6 413 | 78 215 | | | | 84 627 |
| Autres pays | 11 651 854 | 75 205 691 | | | | 86 857 545 |
| Total | 11 661 150 | 75 523 065 | | | | 87 184 215 |

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|--------------------------------------|--|--|--|------------------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Ventilation par pays | | | | | | | |
| Norvège | 1 085 | | | 1 085 | 13 557 | 0,036% | 1,50% |
| Luxembourg | 3 383 | | | 3 383 | 42 285 | 0,111% | 0,50% |
| Autres pays | 3 043 466 | | | 3 043 466 | 38 043 329 | 99,853% | 0,00% |
| Total | 3 047 934 | | | 3 047 934 | 38 099 172 | | |

Tableau 6 (EU CCyB2) : Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement

| En milliers d'euros | 30.06.2022 |
|--|------------|
| Montant total d'exposition au risque | 43 924 479 |
| Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 0,0011% |
| Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 478 |

2.2. Ratio de levier

Les dispositifs de surveillance du risque de levier excessif ont été validés par le Conseil d'administration de Crédit Mutuel Arkéa et le Comité de gestion du capital et du bilan. Ils s'articulent autour des points suivants :

- le ratio de levier fait partie des indicateurs clés de solvabilité et fait à ce titre l'objet d'une attention particulière ;
- une limite interne a été définie. Elle est en outre encadrée par des seuils de tolérance et d'alerte ;
- en cas de dépassement de la limite arrêtée par le Conseil d'administration, une procédure spécifique impliquant la Direction générale, ainsi que le Conseil d'administration de Crédit Mutuel Arkéa a été définie.

Les textes "Bâle III" ont défini un ratio visant à plafonner l'effet de levier. Le pilotage du ratio de levier vise à la fois à calibrer le montant de fonds propres Tier 1 (numérateur du ratio) et à encadrer l'exposition levier du Groupe (dénominateur du ratio) pour atteindre les objectifs de niveau de ratio que se fixe le Groupe.

Le ratio de levier est soumis à une obligation d'information publique par les banques et fait l'objet d'une exigence minimale. L'exigence était ajustée à 3,11% jusqu'à l'arrêté du 31 mars 2022 dans le cadre de l'exercice de l'option de l'exclusion des expositions en Banques Centrales. Cette exigence est ramenée à 3% à compter de l'arrêté du 30 juin 2022 suite à la fin de cette option.

Tableau 7 (EU LR1 - LRSum) : Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Montant applicable |
|--|--------------------|
| Total de l'actif selon les états financiers publiés | 182 397 113 |
| Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle | -53 174 682 |
| (Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque) | - |
| (Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant)) | - |
| (Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 <i>bis</i> , paragraphe 1, point i), du CRR) | - |
| Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction | - |
| Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie | - |
| Ajustement pour instruments financiers dérivés | -3 230 648 |
| Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT) | 1 279 738 |
| Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents) | 5 538 376 |
| (Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1) | - |
| (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 <i>bis</i> , paragraphe 1, point c), du CRR) | -4 928 336 |
| (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 <i>bis</i> , paragraphe 1, point j), du CRR) | -8 191 972 |
| Autres ajustements | -4 303 942 |
| Mesure de l'exposition totale | 115 385 648 |

Tableau 8 (EU LR2 - LRCom) : Ratio de levier - déclaration commune

| En milliers d'euros | Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR | |
|---|---|--------------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | | |
| Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) | 119 173 473 | 117 429 439 |
| Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable | - | - |
| (Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés) | - | - |
| (Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs) | - | - |
| (Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan) | - | - |
| (Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1) | - | - |
| Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | 119 173 473 | 117 429 439 |
| Expositions sur dérivés | | |
| Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles) | 241 635 | 362 228 |
| Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée | - | - |
| Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR | 407 688 | 425 936 |
| Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée | - | - |
| Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale | - | - |
| (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR) | - | - |
| (jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée) | - | - |
| (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale) | - | - |
| Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus | - | - |
| (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus) | - | - |
| Expositions totales sur dérivés | 649 322 | 788 164 |
| Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT) | | |
| Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes | 3 144 785 | 4 326 672 |
| (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts) | - | - |
| Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT | - | - |
| Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 <i>sexies</i> , paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR | - | - |
| Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent | - | - |
| (Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients) | - | - |
| Expositions totales sur opérations de financement sur titres | 3 144 785 | 4 326 672 |
| Autres expositions de hors bilan | | |
| Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute | 17 201 753 | 16 593 822 |
| (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents) | 11 663 377 | 11 088 093 |
| (Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan) | N/A | N/A |
| Expositions de hors bilan | 5 538 376 | 5 505 728 |

| En milliers d'euros | Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR | |
|--|---|--------------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| Expositions exclues | | |
| (Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR) | -4 928 336 | -18 209 256 |
| (Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan)) | -8 191 972 | -7 636 646 |
| (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics) | - | - |
| (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs) | - | - |
| (Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement) | - | - |
| (Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation) | - | - |
| (Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites) | - | - |
| (Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR) | - | - |
| (Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR) | - | - |
| (Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires) | - | - |
| (Total des expositions exemptées) | -13 120 308 | -25 845 902 |
| Fonds propres et mesure de l'exposition totale | | |
| Fonds propres de catégorie 1 | 7 230 556 | 7 318 754 |
| Mesure de l'exposition totale | 115 385 648 | 102 204 102 |
| Ratio de levier | | |
| Ratio de levier (%) | 6,3% | 7,2% |
| Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) | | |
| Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) | N/A | 6,3% |
| Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%) | | |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | | |
| dont: à constituer avec des fonds propres CET1 | | |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | | |
| Exigence de ratio de levier global (%) | N/A | 3,11% |
| Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes | | |
| Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres | N/A | N/A |
| Publication des valeurs moyennes | | |
| Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | 3 146 628 | 4 326 672 |
| Valeur de fin de trimestre des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | 3 144 785 | 4 326 672 |
| Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 115 387 492 | 102 204 102 |
| Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 115 387 492 | 115 661 102 |
| Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 6,3% | 7,2% |
| Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 6,3% | 6,3% |

Tableau 9 (EU LR3 - LRSpl) : Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, opérations de financement sur titres et expositions exemptées)

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR |
|--|--|
| Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont: | 106 053 165 |
| Expositions du portefeuille de négociation | - |
| Expositions du portefeuille bancaire, dont: | 106 053 165 |
| Obligations garanties | 2 490 844 |
| Expositions considérées comme souveraines | 18 427 327 |
| Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains | 6 039 975 |
| Établissements | 3 071 656 |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 32 289 745 |
| Expositions sur la clientèle de détail | 20 442 858 |
| Entreprises | 17 019 870 |
| Expositions en défaut | 768 065 |
| Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit) | 5 502 825 |

3. Risque de crédit

Le risque de crédit est l'un des principaux risques du groupe Crédit Mutuel Arkéa.

3.1. Expositions

Le Groupe utilise son système de notation interne pour le calcul de ses exigences de fonds propres réglementaires sur le risque de crédit, suite à l'autorisation délivrée par les autorités de tutelle :

- en méthode avancée pour les portefeuilles de la clientèle de détail et entreprises hors grands comptes ;
- en méthode fondation pour les portefeuilles grands comptes et banques.

Dans le cadre des exercices *Target Review of Internal Models* (revue ciblée des modèles internes), la BCE a confirmé les homologations obtenues. La prise en compte des recommandations afférentes est en cours.

Le pourcentage des expositions homologuées en méthode avancée et fondation s'élève à plus de 80% au 30.06.2022.

Tableau 10 (EU CR1-A) : Échéance des expositions

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Valeur exposée au risque nette | | | | Aucune échéance déclarée | Total |
|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| | À vue | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | | |
| Prêts et avances | 3 432 894 | 16 251 181 | 13 167 554 | 59 789 892 | 533 630 | 93 175 151 |
| Titres de créance | 0 | 4 081 762 | 3 761 050 | 1 731 145 | 0 | 9 573 958 |
| Total | 3 432 894 | 20 332 944 | 16 928 604 | 61 521 037 | 533 630 | 102 749 109 |

3.2. Qualité de crédit des actifs

Expositions non performantes

Une définition unifiée du défaut a été mise en œuvre pour l'ensemble Crédit Mutuel. Basée sur l'alignement du traitement prudentiel sur le traitement comptable (CRC 2002-03), celle-ci se traduit par la correspondance entre la notion bâloise de créance en défaut et la notion comptable de créance douteuse ou litigieuse. Les outils informatiques prennent en compte la contagion, permettant d'étendre le déclassement aux encours liés. Les contrôles réalisés tant par l'inspection interne que par les commissaires aux comptes assurent la fiabilité du dispositif de recensement des défauts utilisé pour le calcul des exigences de fonds propres.

Expositions renégociées

La restructuration d'une exposition fait suite aux difficultés financières du débiteur et se traduit par des concessions du Groupe à son égard (modification des termes du contrat tels que le taux ou la durée, abandon partiel, financement complémentaire qui n'aurait pas été accordé en l'absence de difficultés, ...). Le groupe Crédit Mutuel Arkéa dispose dans ses systèmes d'information des moyens permettant d'identifier les expositions restructurées dans ses portefeuilles sains et en défaut, définis selon les principes arrêtés par l'ABE le 23.10.2013. La restructuration se traduit a minima par un passage en *bucket 2*.

Tableau 11 (EU CQ1) : Qualité de crédit des expositions renégociées

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | | | |
|--|--|------------------------------|-----------------|----------------|
| | Renégociées performantes | Renégociées non performantes | | |
| | | Dont en défaut | Dont dépréciées | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | - | - | - | - |
| Prêts et avances | 233 591 | 452 173 | 452 173 | 452 173 |
| <i>Banques centrales</i> | - | - | - | - |
| <i>Administrations publiques</i> | - | - | - | - |
| <i>Établissements de crédit</i> | - | - | - | - |
| <i>Autres entreprises financières</i> | 27 024 | 2 921 | 2 921 | 2 921 |
| <i>Entreprises non financières</i> | 144 022 | 238 908 | 238 908 | 238 908 |
| <i>Ménages</i> | 62 545 | 210 344 | 210 344 | 210 344 |
| Titres de créance | - | - | - | - |
| Engagements de prêt donnés | - | - | - | - |
| Total | 233 591 | 452 173 | 452 173 | 452 173 |

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées | |
|--|---|--|---|----------------|
| | Sur des expositions renégociées performantes | Sur des expositions renégociées non performantes | dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation | |
| | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | - | - | - | - |
| Prêts et avances | -20 968 | -165 280 | 402 320 | 222 536 |
| <i>Banques centrales</i> | - | - | - | - |
| <i>Administrations publiques</i> | - | - | - | - |
| <i>Établissements de crédit</i> | - | - | - | - |
| <i>Autres entreprises financières</i> | -1 154 | -2 078 | 26 712 | 790 |
| <i>Entreprises non financières</i> | -15 192 | -84 443 | 244 058 | 133 802 |
| <i>Ménages</i> | -4 622 | -78 759 | 131 550 | 87 944 |
| Titres de créance | - | - | - | - |
| Engagements de prêt donnés | - | - | - | - |
| Total | -20 968 | -165 280 | 402 320 | 222 536 |

Tableau 12 (EU CQ4) : Qualité des expositions non performantes par situation géographique

| Au 30.06.2022 | Valeur comptable / montant nominal brut | | | Dépréciation cumulée | Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-------------------------------|---|-----------------------|------------------------------|----------------------|---|--|
| | | Dont non performantes | Dont soumises à dépréciation | | | |
| En milliers d'euros | | Dont en défaut | | | | |
| Expositions au bilan | 103 915 449 | 1 475 462 | | -1 166 340 | | - |
| France | 96 045 878 | 1 466 387 | | -1 151 001 | | - |
| Allemagne | 582 614 | 33 | | -438 | | - |
| Luxembourg | 338 904 | 106 | | -696 | | - |
| Belgique | 1 577 471 | 1 799 | | -3 153 | | - |
| Royaume-Uni | 446 262 | 356 | | -832 | | - |
| Suisse | 68 266 | 269 | | -357 | | - |
| Etats-Unis d'Amérique | 284 956 | 3 417 | | -2 956 | | - |
| Espagne | 317 335 | 955 | | -1 371 | | - |
| Pays-Bas | 746 809 | 996 | | -2 006 | | - |
| Canada | 772 043 | 395 | | -419 | | - |
| Italie | 711 141 | 2 | | -972 | | - |
| Singapour | 6 798 | - | | -68 | | - |
| Australie | 1 170 | 9 | | -12 | | - |
| Irlande | 423 593 | - | | -165 | | - |
| Portugal | 3 134 | 419 | | -422 | | - |
| Japon | 687 | - | | - | | - |
| Suède | 587 857 | - | | -383 | | - |
| Hong-Kong | 5 819 | - | | -5 | | - |
| Autriche | 217 978 | - | | -268 | | - |
| Monaco | 4 737 | - | | -13 | | - |
| Russie | 368 | - | | - | | - |
| Ukraine | - | - | | - | | - |
| Belarus | 3 | - | | - | | - |
| Autres pays | 771 626 | 319 | | -803 | | - |
| Expositions hors bilan | 33 287 263 | 99 608 | | | 45 405 | |
| France | 33 155 429 | 99 607 | | | 45 317 | |
| Allemagne | 3 202 | - | | | 3 | |
| Luxembourg | 12 334 | - | | | 15 | |
| Belgique | 69 239 | - | | | 45 | |
| Royaume-Uni | 8 696 | 1 | | | 4 | |
| Suisse | 3 415 | - | | | 3 | |
| Etats-Unis d'Amérique | 4 481 | - | | | - | |
| Espagne | 1 313 | - | | | - | |
| Pays-Bas | 384 | - | | | - | |
| Canada | 413 | - | | | - | |
| Italie | 6 552 | - | | | - | |
| Singapour | 204 | - | | | - | |
| Australie | 115 | - | | | - | |
| Irlande | 174 | - | | | - | |
| Portugal | 407 | - | | | 1 | |
| Japon | 13 | - | | | - | |
| Suède | 13 | - | | | - | |
| Hong-Kong | 614 | - | | | - | |
| Autriche | 142 | - | | | - | |
| Monaco | 11 803 | - | | | 17 | |
| Russie | 50 | - | | | - | |
| Ukraine | 1 | - | | | - | |
| Belarus | 1 | - | | | - | |
| Autres pays | 8 268 | - | | | - | |
| Total | 137 202 712 | 1 575 070 | | -1 166 340 | 45 405 | - |

Tableau 13 (EU CQ5) : Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité

| Au 30.06.2022 | Valeur comptable brute | | | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|------------------------|-----------------------|----------------|----------------------|--|
| | | Dont non performantes | | | |
| | | | Dont en défaut | | |
| En milliers d'euros | | | | | |
| Agriculture, sylviculture et pêche | 2 220 393 | | 133 557 | -117 913 | - |
| Industries extractives | 25 957 | | 22 | -185 | - |
| Industrie manufacturière | 1 043 790 | | 114 055 | -62 220 | - |
| Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 359 967 | | 13 608 | -16 204 | - |
| Production et distribution d'eau | 92 610 | | 3 032 | -2 931 | - |
| Construction | 1 472 895 | | 45 480 | -41 202 | - |
| Commerce | 2 535 992 | | 133 729 | -95 817 | - |
| Transport et stockage | 537 501 | | 25 143 | -9 992 | - |
| Hébergement et restauration | 587 506 | | 43 701 | -43 234 | - |
| Information et communication | 240 012 | | 8 643 | -6 090 | - |
| Activités financières et d'assurance | 9 101 731 | | 116 497 | -111 737 | - |
| Activités immobilières | 2 290 744 | | 64 016 | -48 259 | - |
| Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 2 706 572 | | 55 938 | -53 628 | - |
| Activités de services administratifs et de soutien | 1 152 231 | | 39 153 | -24 347 | - |
| Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 64 715 | | - | - | - |
| Enseignement | 141 386 | | 1 419 | -1 255 | - |
| Santé humaine et action sociale | 381 926 | | 4 935 | -5 120 | - |
| Arts, spectacles et activités récréatives | 236 517 | | 12 188 | -9 113 | - |
| Autres services | 284 189 | | 29 081 | -17 039 | - |
| Total | 25 476 634 | | 844 197 | -666 286 | - |

Tableau 14 (EU CQ7) : Sûretés obtenues par prise de possession et exécution

| Au 30.06.2022 | Sûretés obtenues par prise de possession | |
|--|--|-------------------------------|
| | Valeur à la comptabilisation initiale | Variations négatives cumulées |
| En milliers d'euros | | |
| Immobilités corporelles (PP&E) | - | - |
| Autre que PP&E | 1 349 | -400 |
| Biens immobiliers résidentiels | 1 349 | -400 |
| Biens immobiliers commerciaux | - | - |
| Biens meubles (automobiles, navires, etc.) | - | - |
| Actions et titres de créance | - | - |
| Autres sûretés | - | - |
| Total | 1 349 | -400 |

Tableau 15 (EU CR1) : Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes

| Au 30.06.2022 | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | |
|--|--|--------------------|------------------|------------------------------|--------------|------------------|
| | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | |
| | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | |
| En milliers d'euros | Dont étape 1 | Dont étape 2 | | Dont étape 2 | Dont étape 3 | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 13 657 756 | 13 657 756 | - | - | - | - |
| Prêts et avances | 92 858 654 | 88 316 544 | 4 527 257 | 1 475 148 | - | 1 475 148 |
| Banques centrales | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 7 632 549 | 7 600 492 | 32 057 | 4 953 | - | 4 953 |
| Établissements de crédit | 15 169 406 | 15 168 986 | - | - | - | - |
| Autres entreprises financières | 1 708 074 | 1 612 447 | 95 627 | 12 852 | - | 12 852 |
| Entreprises non financières | 24 632 437 | 21 939 358 | 2 678 646 | 844 197 | - | 844 197 |
| Dont PME | 11 230 033 | 9 844 410 | 1 385 623 | 543 955 | - | 543 955 |
| Ménages | 43 716 188 | 41 995 261 | 1 720 927 | 613 146 | - | 613 146 |
| Titres de créance | 9 581 333 | 9 174 841 | 14 040 | 314 | - | 314 |
| Banques centrales | 45 712 | 45 712 | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 2 278 318 | 2 278 318 | - | - | - | - |
| Établissements de crédit | 5 813 150 | 5 622 377 | - | - | - | - |
| Autres entreprises financières | 329 267 | 327 705 | - | - | - | - |
| Entreprises non financières | 1 114 886 | 900 729 | 14 040 | 314 | - | 314 |
| Expositions hors bilan | 33 187 655 | 32 329 268 | 858 387 | 99 608 | - | 99 608 |
| Banques centrales | 14 542 465 | 14 542 465 | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 1 971 889 | 1 968 409 | 3 480 | - | - | - |
| Établissements de crédit | 1 607 036 | 1 606 433 | 603 | - | - | - |
| Autres entreprises financières | 1 841 160 | 1 828 642 | 12 518 | 4 340 | - | 4 340 |
| Entreprises non financières | 9 254 440 | 8 525 162 | 729 278 | 74 696 | - | 74 696 |
| Ménages | 3 970 665 | 3 858 157 | 112 508 | 20 572 | - | 20 572 |
| Total | 149 285 398 | 143 478 409 | 5 399 684 | 1 575 070 | - | 1 575 070 |

| Au 30.06.2022 | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | | Sûretés et garanties financières reçues | |
|--|---|-----------------|-----------------|--|--------------|---|--------------------------------------|
| | Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions | | | Expositions non performantes - Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Sur les expositions performantes | Sur les expositions non performantes |
| | Dont étape 1 | Dont étape 2 | | Dont étape 2 | Dont étape 3 | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | - | - | - | - | - | - | - |
| Prêts et avances | -438 295 | -195 189 | -243 106 | -720 356 | - | -720 356 | 51 938 866 |
| Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | -7 150 | -6 139 | -1 011 | -3 | - | -3 | 1 460 970 |
| Établissements de crédit | -3 121 | -3 121 | - | - | - | - | 398 416 |
| Autres entreprises financières | -10 454 | -6 164 | -4 290 | -8 015 | - | -8 015 | 941 907 |
| Entreprises non financières | -237 811 | -92 283 | -145 528 | -428 475 | - | -428 475 | 17 740 677 |
| Dont PME | -120 967 | -44 156 | -76 811 | -321 945 | - | -321 945 | 7 106 085 |
| Ménages | -179 759 | -87 482 | -92 277 | -283 863 | - | -283 863 | 31 396 896 |
| Titres de créance | -7 375 | -7 284 | -91 | -314 | - | -314 | - |
| Banques centrales | -6 | -6 | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | -1 619 | -1 619 | - | - | - | - | - |
| Établissements de crédit | -2 409 | -2 409 | - | - | - | - | - |
| Autres entreprises financières | -837 | -837 | - | - | - | - | - |
| Entreprises non financières | -2 504 | -2 413 | -91 | -314 | - | -314 | - |
| Expositions hors bilan | -24 108 | -17 845 | -6 263 | -21 297 | - | -21 297 | 3 235 150 |
| Banques centrales | - | - | - | - | - | - | 130 535 |
| Administrations publiques | -859 | -846 | -13 | - | - | - | 37 452 |
| Établissements de crédit | -67 | -67 | - | - | - | - | 398 187 |
| Autres entreprises financières | -948 | -641 | -307 | -148 | - | -148 | 79 814 |
| Entreprises non financières | -17 987 | -12 722 | -5 265 | -16 952 | - | -16 952 | 1 663 570 |
| Ménages | -4 247 | -3 569 | -678 | -4 197 | - | -4 197 | 925 592 |
| Total | -469 778 | -220 318 | -249 460 | -741 967 | - | -741 967 | 55 174 016 |

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

Tableau 16 (template 1) : Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs

| | 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 2) | | Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | |
| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | | | | | | | |
| Prêts et avances soumis à des moratoires | 2 788 | 2 788 | - | 2 095 | - | - | - |
| Dont: ménages | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| Dont: sociétés non financières | 2 788 | 2 788 | - | 2 095 | - | - | - |
| <i>Dont: petites et moyennes entreprises</i> | 2 788 | 2 788 | - | 2 095 | - | - | - |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i> | - | - | - | - | - | - | - |

| | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit | | | | | | 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 2) | | Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | | |
| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | | | | | | | Entrées d'expositions non performantes | |
| Prêts et avances soumis à des moratoires | -23 | -23 | - | -16 | - | - | - | |
| Dont: ménages | - | - | - | - | - | - | - | |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dont: sociétés non financières | -23 | -23 | - | -16 | - | - | - | |
| <i>Dont: petites et moyennes entreprises</i> | -23 | -23 | - | -16 | - | - | - | |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i> | - | - | - | - | - | - | - | |

Tableau 17 (template 2) : Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle du moratoire

| Au 30.06.2022 En milliers 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 | |
| Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été proposé | 25 522 | 2 051 924 | | | | | | | |
| Prêts et avances soumis à des moratoires (accordés) | 25 522 | 2 051 924 | - | 2 049 136 | - | - | 1 932 | 10 | 846 |
| Dont: ménages | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i> | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dont: sociétés non financières | | 2 051 924 | - | 2 049 136 | - | - | 1 932 | 10 | 846 |
| <i>Dont: petites et moyennes entreprises</i> | | 1 902 396 | - | 1 899 608 | - | - | 1 932 | 10 | 846 |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i> | | 8 131 | - | 8 131 | - | - | - | - | - |

Tableau 18 (template 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

| Au 30.06.2022 En milliers 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 | 1 453 296 | 94 612 | 1 303 657 | 51 840 |
| Dont: ménages | - | - | - | - |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - |
| Dont: sociétés non financières | 1 453 296 | 94 612 | 1 303 657 | 51 840 |
| <i>Dont: petites et moyennes entreprises</i> | 1 169 737 | | | 51 840 |
| <i>Dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i> | 209 | | | - |

3.3. Approche standard

Les expositions traitées en méthode standard sont présentées dans le tableau ci-dessous.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa a recours aux évaluations des agences de notation reconnues par le superviseur (OEEC) pour mesurer le risque sur les expositions traitées en méthode standard. Les évaluations des agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch sont principalement utilisées pour les expositions sur les établissements, les administrations et banques centrales. Les évaluations de la Banque de France sont principalement utilisées pour les expositions sur les entreprises.

La table de correspondance utilisée pour relier les échelons de qualité de crédit aux notes externes prises en compte est celle définie par les textes réglementaires.

Tableau 19 (EU CR5) : Approche standard

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros Catégories d'expositions | Pondération de risque | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|----------|----------|---------------|------------------|------------------|---------------|----------|----------|------------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | |
| Administrations centrales ou banques centrales | 15 382 907 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | 6 115 499 | - | - | - | - | - |
| Entités du secteur public | 10 375 881 | - | - | - | 583 423 | - | - | - | - | - |
| Banques multilatérales de développement | 194 758 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organisations internationales | 45 706 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | 35 061 | - | - | - | 8 565 | - | 6 367 | - | - | - |
| Entreprises | - | - | - | - | 14 406 | - | 68 210 | - | - | - |
| Expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 450 644 |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | - | - | - | - | - | 6 082 497 | - | - | - | 821 610 |
| Expositions en défaut | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Obligations garanties | - | - | - | 13 152 | - | - | - | - | - | - |
| Expositions sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Parts ou actions d'organismes de placement collectif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Expositions sous forme d'actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres éléments | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 26 034 313 | - | - | 13 152 | 6 721 893 | 6 082 497 | 74 577 | - | - | 4 272 254 |

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros Catégories d'expositions | Pondération de risque | | | | | | Total | Dont non notées |
|--|-----------------------|---------------|---------------|----------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | Autres | | |
| Administrations centrales ou banques centrales | - | - | 60 097 | - | - | - | 15 443 004 | - |
| Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | 6 115 499 | - |
| Entités du secteur public | - | - | - | - | - | - | 10 959 304 | - |
| Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | 194 758 | - |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | 45 706 | - |
| Établissements | - | - | - | - | - | - | 49 993 | - |
| Entreprises | 183 502 | 6 824 | - | - | - | - | 272 942 | 191 455 |
| Expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | 3 450 644 | 3 450 644 |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | - | - | - | - | - | - | 6 904 107 | 6 904 107 |
| Expositions en défaut | 226 402 | 15 328 | - | - | - | - | 241 730 | 241 730 |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Obligations garanties | - | - | - | - | - | - | 13 152 | - |
| Expositions sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Parts ou actions d'organismes de placement collectif | - | - | - | - | 1 190 | 7 235 | 8 425 | 8 425 |
| Expositions sous forme d'actions | 8 554 | - | 13 750 | - | - | - | 22 304 | 22 304 |
| Autres éléments | 752 796 | - | - | - | - | - | 752 796 | 752 796 |
| TOTAL | 1 171 255 | 22 151 | 73 847 | - | 1 190 | 7 235 | 44 474 364 | 11 571 461 |

Les expositions sur les administrations centrales et les banques centrales (souverains) sont exclusivement pondérées à 0%. Les encours souverains pondérés à 250% correspondent à des actifs d'impôt différé.

3.4. Approche notation interne

Dispositif de notation et paramètres

Les algorithmes de notation ainsi que les modèles experts ont été développés afin d'améliorer l'évaluation des risques de crédit au sein de l'ensemble Crédit Mutuel et de répondre aux exigences réglementaires relatives aux approches de notation interne.

Le système de notation des contreparties est commun à l'ensemble Crédit Mutuel.

Les paramètres utilisés pour le calcul des risques pondérés (ci-après "RWA") sont nationaux et s'appliquent à toutes les entités de l'ensemble Crédit Mutuel.

Tableau 20 (EU CR6) : Approche NI - Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de PD

Méthode interne avancée

| A-IRB Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'expositio n pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositio n pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|--|-------------------------|--|----------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|---|-------------------------------------|---|
| Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | 5 254 154 | 2 113 833 | 78% | 6 212 912 | 0,64% | 23% | 2,50 | 2 146 739 | 35% | 9 317 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 4 111 981 | 1 586 872 | 78% | 4 941 860 | 1,49% | 24% | 2,50 | 2 305 791 | 47% | 17 513 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 2 701 600 | 1 024 261 | 78% | 3 252 189 | 1,21% | 23% | 2,50 | 1 411 029 | 43% | 9 123 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 1 410 381 | 562 612 | 78% | 1 689 670 | 2,03% | 24% | 2,50 | 894 763 | 53% | 8 390 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 3 137 562 | 1 092 890 | 78% | 3 786 105 | 4,03% | 24% | 2,50 | 2 324 447 | 61% | 36 132 | - |
| | 2,5 à <5 | 2 605 129 | 976 282 | 78% | 3 192 317 | 3,38% | 24% | 2,50 | 1 908 193 | 60% | 25 584 | - |
| | 5 à <10 | 532 433 | 116 607 | 77% | 593 788 | 7,55% | 24% | 2,50 | 416 254 | 70% | 10 548 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 367 960 | 63 274 | 78% | 398 678 | 23,93% | 22% | 2,50 | 349 565 | 88% | 20 493 | - |
| | 10 à <20 | 155 650 | 32 358 | 77% | 173 238 | 14,75% | 23% | 2,50 | 134 171 | 77% | 5 735 | - |
| | 20 à <30 | 409 | - | 100% | 409 | 24,06% | 20% | 2,50 | 292 | 72% | 19 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 211 901 | 30 916 | 78% | 225 031 | 31,00% | 21% | 2,50 | 215 102 | 96% | 14 738 | - |
| | 100,00 (défaut) | 407 835 | 71 079 | 80% | 456 756 | 100,00% | 54% | 2,50 | 239 619 | 52% | 220 520 | - |
| | Sous-total (Entreprises) | 13 279 493 | 4 927 948 | 78% | 15 796 310 | 5,18% | 24% | 2,50 | 7 366 162 | 47% | 303 976 | -362 739 |
| Entreprises - Dont PME | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | 3 388 583 | 964 643 | 76% | 3 868 734 | 0,64% | 23% | 2,50 | 1 075 680 | 28% | 5 588 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 2 586 159 | 837 255 | 77% | 3 049 234 | 1,51% | 23% | 2,50 | 1 190 878 | 39% | 10 708 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 1 656 157 | 494 030 | 77% | 1 948 209 | 1,21% | 23% | 2,50 | 700 840 | 36% | 5 369 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 930 002 | 343 224 | 77% | 1 101 025 | 2,03% | 24% | 2,50 | 490 039 | 45% | 5 339 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 1 994 446 | 562 361 | 77% | 2 343 906 | 4,00% | 23% | 2,50 | 1 202 545 | 51% | 22 132 | - |
| | 2,5 à <5 | 1 637 727 | 476 965 | 77% | 1 940 931 | 3,29% | 23% | 2,50 | 948 747 | 49% | 14 825 | - |
| | 5 à <10 | 356 719 | 85 395 | 77% | 402 974 | 7,42% | 24% | 2,50 | 253 799 | 63% | 7 307 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 212 290 | 31 083 | 78% | 230 589 | 20,19% | 22% | 2,50 | 168 178 | 73% | 10 193 | - |
| | 10 à <20 | 137 832 | 25 703 | 76% | 153 210 | 14,59% | 22% | 2,50 | 106 178 | 69% | 4 892 | - |
| | 20 à <30 | 409 | - | - | 409 | 24,06% | 20% | 2,50 | 292 | 72% | 19 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 74 050 | 5 380 | 79% | 76 971 | 31,33% | 22% | 2,50 | 61 707 | 80% | 5 282 | - |
| | 100,00 (défaut) | 233 052 | 15 435 | 81% | 239 950 | 100,00% | 56% | 2,50 | 147 373 | 61% | 119 662 | - |
| | Sous-total (Entreprises - Dont PME) | 8 414 530 | 2 410 776 | 77% | 9 732 413 | 4,63% | 24% | 2,50 | 3 784 654 | 39% | 168 283 | -199 401 |
| Clientèle de Détail | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 20 384 921 | 1 723 990 | 68% | 21 291 281 | 0,06% | 14% | - | 556 327 | 3% | 1 999 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 20 075 080 | 1 429 236 | 68% | 20 752 812 | 0,06% | 14% | - | 525 798 | 3% | 1 876 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 309 841 | 294 754 | 68% | 538 469 | 0,12% | 20% | - | 30 529 | 6% | 1 23 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 4 871 024 | 420 886 | 63% | 5 088 492 | 0,20% | 14% | - | 294 571 | 6% | 1 453 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 6 045 002 | 488 324 | 63% | 6 274 384 | 0,35% | 17% | - | 598 073 | 10% | 3 769 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 1 894 683 | 266 595 | 64% | 2 031 604 | 0,61% | 19% | - | 268 229 | 13% | 2 398 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 4 620 002 | 769 304 | 64% | 4 990 217 | 1,48% | 17% | - | 1 012 110 | 20% | 12 850 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 2 826 309 | 402 512 | 64% | 3 028 640 | 1,04% | 18% | - | 540 220 | 18% | 5 691 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 1 793 693 | 366 793 | 64% | 1 961 577 | 2,17% | 17% | - | 471 891 | 24% | 7 159 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 1 948 062 | 318 619 | 65% | 2 098 875 | 5,06% | 19% | - | 690 307 | 33% | 20 329 | - |
| | 2,5 à <5 | 997 458 | 153 450 | 64% | 1 071 499 | 3,55% | 18% | - | 323 667 | 30% | 7 034 | - |
| | 5 à <10 | 950 604 | 165 169 | 65% | 1 027 376 | 6,64% | 19% | - | 366 640 | 36% | 13 295 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 476 609 | 34 243 | 68% | 492 996 | 21,39% | 19% | - | 278 498 | 56% | 20 533 | - |
| | 10 à <20 | 182 547 | 18 297 | 66% | 191 303 | 14,44% | 21% | - | 90 197 | 47% | 5 693 | - |
| | 20 à <30 | 204 867 | 10 314 | 71% | 209 914 | 23,07% | 18% | - | 139 440 | 66% | 8 914 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 89 195 | 5 632 | 68% | 91 780 | 32,02% | 20% | - | 48 861 | 53% | 5 927 | - |
| | 100,00 (défaut) | 605 595 | 12 702 | 70% | 611 723 | 100,00% | 55% | - | 209 085 | 34% | 320 655 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail) | 40 845 898 | 4 034 664 | 65% | 42 879 572 | 2,23% | 16% | - | 3 907 201 | 9% | 383 986 | -490 607 |

| A-IRB Au 30.06.2022 En millions d'euros | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'expositio n pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositio n pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|--|-------------------------|--|----------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|---|-------------------------------------|---|
| Clientèle de Détail - Hypothèque | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 14 077 766 | 489 068 | 72% | 14 269 970 | 0,06% | 14% | - | 342 465 | 2% | 1 236 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 14 058 578 | 488 748 | 71% | 14 250 656 | 0,06% | 14% | - | 341 679 | 2% | 1 233 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 19 188 | 320 | 73% | 19 314 | 0,12% | 14% | - | 786 | 4% | 3 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 3 040 670 | 70 755 | 70% | 3 068 478 | 0,20% | 14% | - | 172 932 | 6% | 842 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 2 718 718 | 48 357 | 68% | 2 737 819 | 0,36% | 15% | - | 255 296 | 9% | 1 495 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 567 328 | 5 544 | 75% | 569 540 | 0,62% | 17% | - | 72 315 | 13% | 583 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 1 770 265 | 97 228 | 74% | 1 808 499 | 1,36% | 15% | - | 394 948 | 22% | 3 611 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 1 151 316 | 20 735 | 74% | 1 159 476 | 0,94% | 15% | - | 202 159 | 17% | 1 627 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 618 949 | 76 494 | 74% | 649 023 | 2,11% | 14% | - | 192 789 | 30% | 1 985 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 659 623 | 13 260 | 74% | 664 852 | 4,86% | 15% | - | 311 225 | 47% | 4 839 | - |
| | 2,5 à <5 | 363 087 | 7 040 | 72% | 365 858 | 3,46% | 15% | - | 145 735 | 40% | 1 878 | - |
| | 5 à <10 | 296 536 | 6 220 | 75% | 298 994 | 6,58% | 15% | - | 165 491 | 55% | 2 961 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 180 252 | 2 369 | 76% | 181 187 | 21,68% | 16% | - | 150 896 | 83% | 6 219 | - |
| | 10 à <20 | 49 415 | 1 110 | 72% | 49 854 | 14,84% | 17% | - | 38 974 | 78% | 1 242 | - |
| | 20 à <30 | 102 034 | 1 150 | 79% | 102 486 | 21,80% | 15% | - | 88 362 | 86% | 3 387 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 28 803 | 108 | 78% | 28 846 | 33,01% | 17% | - | 23 559 | 82% | 1 591 | - |
| | 100,00 (défaut) | 252 658 | 902 | 78% | 253 016 | 100,00% | 54% | - | 72 888 | 29% | 130 473 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Hypothèque) | 23 267 281 | 727 482 | 73% | 23 553 360 | 1,60% | 15% | - | 1 772 964 | 8% | 149 298 | -20 209 |
| Clientèle de Détail - Hypothèque - PME | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | 632 516 | 5 333 | 70% | 634 613 | 0,19% | 14% | - | 28 769 | 5% | 168 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 699 665 | 6 916 | 67% | 702 479 | 0,34% | 19% | - | 66 801 | 10% | 457 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 548 491 | 4 414 | 74% | 550 259 | 0,62% | 17% | - | 69 927 | 13% | 568 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 426 645 | 3 441 | 70% | 428 021 | 1,47% | 17% | - | 98 429 | 23% | 1 087 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 316 352 | 2 777 | 70% | 317 455 | 1,17% | 17% | - | 63 678 | 20% | 639 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 110 293 | 664 | 70% | 110 566 | 2,33% | 17% | - | 34 750 | 31% | 448 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 190 716 | 2 953 | 72% | 191 895 | 5,35% | 18% | - | 94 034 | 49% | 1 794 | - |
| | 2,5 à <5 | 92 561 | 1 188 | 73% | 93 032 | 3,65% | 18% | - | 38 402 | 41% | 600 | - |
| | 5 à <10 | 98 155 | 1 765 | 70% | 98 863 | 6,95% | 17% | - | 55 631 | 56% | 1 194 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 80 120 | 293 | 72% | 80 239 | 22,79% | 18% | - | 67 194 | 84% | 3 320 | - |
| | 10 à <20 | 37 804 | 166 | 73% | 37 872 | 14,01% | 18% | - | 29 492 | 78% | 952 | - |
| | 20 à <30 | 15 083 | 19 | 74% | 15 090 | 27,68% | 21% | - | 15 367 | 102% | 876 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 27 233 | 108 | 70% | 27 276 | 32,27% | 17% | - | 22 335 | 82% | 1 491 | - |
| | 100,00 (défaut) | 115 608 | 227 | 77% | 115 700 | 100,00% | 60% | - | 38 456 | 33% | 66 263 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Hypothèque - PME) | 2 693 761 | 23 577 | 72% | 2 703 206 | 5,83% | 19% | - | 463 609 | 17% | 73 658 | -85 454 |
| Clientèle de Détail - Hypothèque - Non PME | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 14 077 766 | 489 068 | 72% | 14 269 970 | 0,06% | 14% | - | 342 465 | 2% | 1 236 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 14 058 578 | 488 748 | 71% | 14 250 656 | 0,06% | 14% | - | 341 679 | 2% | 1 233 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 19 188 | 320 | 73% | 19 314 | 0,12% | 14% | - | 786 | 4% | 3 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 2 408 155 | 65 421 | 70% | 2 433 865 | 0,20% | 14% | - | 144 163 | 6% | 674 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 2 019 053 | 41 441 | 70% | 2 035 340 | 0,37% | 14% | - | 188 495 | 9% | 1 038 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 18 837 | 1 130 | 77% | 19 281 | 0,56% | 14% | - | 2 388 | 12% | 15 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 1 343 620 | 93 788 | 78% | 1 380 478 | 1,33% | 14% | - | 296 519 | 21% | 2 524 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 834 964 | 17 958 | 78% | 842 022 | 0,85% | 14% | - | 138 481 | 16% | 987 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 508 655 | 75 830 | 78% | 538 457 | 2,07% | 14% | - | 158 039 | 29% | 1 537 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 468 907 | 10 306 | 76% | 472 957 | 4,66% | 14% | - | 217 192 | 46% | 3 045 | - |
| | 2,5 à <5 | 270 526 | 5 851 | 72% | 272 826 | 3,39% | 14% | - | 107 332 | 39% | 1 278 | - |
| | 5 à <10 | 198 381 | 4 455 | 82% | 200 132 | 6,40% | 14% | - | 109 859 | 55% | 1 767 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 100 132 | 2 075 | 84% | 100 947 | 20,79% | 14% | - | 83 702 | 83% | 2 899 | - |
| | 10 à <20 | 11 611 | 944 | 70% | 11 982 | 17,47% | 14% | - | 9 482 | 79% | 289 | - |
| | 20 à <30 | 86 951 | 1 131 | 85% | 87 395 | 20,79% | 14% | - | 72 996 | 84% | 2 510 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 1 570 | - | - | 1 570 | 45,87% | 14% | - | 1 224 | 78% | 99 | - |
| | 100,00 (défaut) | 137 050 | 675 | 80% | 137 315 | 100,00% | 49% | - | 34 431 | 25% | 64 210 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Hypothèque - Non PME) | 20 573 520 | 703 905 | 75% | 20 850 154 | 1,05% | 14% | - | 1 309 355 | 6% | 75 640 | -116 576 |
| Clientèle de Détail - Revolving | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 17 145 | 87 097 | 60% | 34 651 | 0,09% | 31% | - | 604 | 2% | 9 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 9 643 | 59 125 | 60% | 21 528 | 0,07% | 31% | - | 323 | 2% | 5 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 7 502 | 27 971 | 60% | 13 124 | 0,11% | 31% | - | 280 | 2% | 4 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 4 778 | 11 585 | 60% | 7 106 | 0,20% | 31% | - | 249 | 4% | 4 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 9 684 | 21 266 | 60% | 13 958 | 0,31% | 31% | - | 696 | 5% | 13 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 11 903 | 17 198 | 60% | 15 360 | 0,54% | 31% | - | 1 194 | 8% | 25 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 22 246 | 19 187 | 60% | 26 103 | 1,59% | 31% | - | 4 557 | 17% | 127 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 12 007 | 10 992 | 60% | 14 216 | 1,10% | 31% | - | 1 903 | 13% | 48 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 10 239 | 8 195 | 60% | 11 887 | 2,17% | 31% | - | 2 654 | 22% | 79 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 11 009 | 3 973 | 64% | 11 808 | 4,79% | 31% | - | 4 523 | 38% | 174 | - |
| | 2,5 à <5 | 6 661 | 2 719 | 60% | 7 207 | 3,77% | 31% | - | 2 373 | 33% | 83 | - |
| | 5 à <10 | 4 348 | 1 254 | 68% | 4 601 | 6,40% | 31% | - | 2 150 | 47% | 90 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 4 412 | 943 | 67% | 4 602 | 16,98% | 31% | - | 3 580 | 78% | 240 | - |
| | 10 à <20 | 1 762 | 495 | 60% | 1 861 | 10,72% | 31% | - | 1 178 | 63% | 61 | - |
| | 20 à <30 | 2 627 | 439 | 68% | 2 715 | 20,99% | 31% | - | 2 377 | 88% | 175 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 24 | 10 | 73% | 26 | 45,87% | 31% | - | 26 | 99% | 4 | - |
| | 100,00 (défaut) | 3 256 | 31 | 68% | 3 262 | 100,00% | 72% | - | 444 | 14% | 2 309 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Revolving) | 84 434 | 161 280 | 62% | 116 851 | 4,45% | 32% | - | 15 847 | 14% | 2 902 | -3 822 |

| A-IRB Au 30.06.2022 En millions d'euros | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'expositio n pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositio n pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|---|-------------------------|--|----------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|---|-------------------------------------|---|
| Clientèle de Détail - Autre | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 6 290 011 | 1 147 825 | 68% | 6 986 660 | 0,07% | 15% | - | 213 259 | 3% | 754 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 6 006 859 | 881 362 | 67% | 6 480 629 | 0,07% | 15% | - | 183 796 | 3% | 638 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 283 152 | 266 463 | 69% | 506 031 | 0,12% | 20% | - | 29 463 | 6% | 115 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 1 825 575 | 338 547 | 59% | 2 012 908 | 0,20% | 15% | - | 121 389 | 6% | 607 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 3 316 600 | 418 701 | 59% | 3 522 607 | 0,34% | 19% | - | 342 081 | 10% | 2 261 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 1 315 452 | 243 853 | 58% | 1 446 704 | 0,61% | 20% | - | 194 721 | 13% | 1 789 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 2 827 491 | 652 889 | 59% | 3 155 615 | 1,55% | 19% | - | 612 605 | 19% | 9 112 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 1 662 986 | 370 785 | 58% | 1 854 948 | 1,10% | 20% | - | 336 157 | 18% | 4 017 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 1 164 505 | 282 104 | 59% | 1 300 667 | 2,20% | 18% | - | 276 448 | 21% | 5 095 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 1 277 430 | 301 386 | 60% | 1 422 215 | 5,16% | 21% | - | 374 559 | 26% | 15 316 | - |
| | 2,5 à <5 | 627 710 | 143 692 | 60% | 698 434 | 3,60% | 20% | - | 175 559 | 25% | 5 072 | - |
| | 5 à <10 | 649 720 | 157 695 | 60% | 723 781 | 6,66% | 21% | - | 198 999 | 27% | 10 243 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 291 945 | 30 931 | 65% | 307 208 | 21,28% | 21% | - | 124 022 | 40% | 14 075 | - |
| | 10 à <20 | 131 371 | 16 692 | 63% | 139 588 | 14,35% | 22% | - | 50 045 | 36% | 4 390 | - |
| | 20 à <30 | 100 207 | 8 725 | 66% | 104 713 | 24,35% | 21% | - | 48 701 | 47% | 5 352 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 60 368 | 5 514 | 64% | 62 907 | 31,57% | 22% | - | 25 276 | 40% | 4 333 | - |
| | 100,00 (défaut) | 349 681 | 11 769 | 66% | 355 445 | 100,00% | 56% | - | 135 753 | 38% | 18 783 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Autre) | 17 494 184 | 3 145 903 | 61% | 19 209 361 | 2,98% | 18% | - | 2 118 390 | 11% | 231 785 | -284 755 |
| Clientèle de Détail - Autre - PME | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | 600 218 | 96 051 | 52% | 643 257 | 0,19% | 17% | - | 34 366 | 5% | 203 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 1 815 109 | 271 454 | 54% | 1 935 113 | 0,33% | 22% | - | 192 652 | 10% | 1 417 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 1 087 627 | 156 398 | 49% | 1 152 605 | 0,63% | 20% | - | 147 632 | 13% | 1 471 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 1 858 318 | 265 255 | 52% | 1 976 705 | 1,55% | 21% | - | 386 244 | 20% | 6 240 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 1 143 950 | 189 326 | 51% | 1 229 970 | 1,13% | 22% | - | 230 249 | 19% | 2 995 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 714 368 | 75 929 | 54% | 747 335 | 2,25% | 20% | - | 155 996 | 21% | 3 244 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 952 880 | 196 922 | 52% | 1 038 948 | 5,32% | 22% | - | 276 066 | 27% | 12 294 | - |
| | 2,5 à <5 | 436 418 | 109 249 | 52% | 483 192 | 3,59% | 22% | - | 122 436 | 25% | 3 807 | - |
| | 5 à <10 | 516 463 | 87 672 | 52% | 555 756 | 6,82% | 22% | - | 153 631 | 28% | 8 488 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 213 711 | 23 146 | 55% | 224 358 | 22,29% | 22% | - | 87 088 | 39% | 11 121 | - |
| | 10 à <20 | 109 377 | 14 092 | 53% | 115 809 | 14,77% | 22% | - | 39 672 | 34% | 3 749 | - |
| | 20 à <30 | 44 452 | 3 560 | 58% | 46 144 | 28,79% | 23% | - | 22 408 | 49% | 3 083 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 59 882 | 5 494 | 54% | 62 405 | 31,45% | 22% | - | 25 008 | 40% | 4 289 | - |
| | 100,00 (défaut) | 279 095 | 10 642 | 58% | 284 108 | 100,00% | 57% | - | 119 319 | 42% | 15 108 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Autre - PME) | 6 806 959 | 1 019 867 | 53% | 7 255 094 | 5,99% | 22% | - | 1 243 368 | 17% | 183 834 | -217 783 |
| Clientèle de Détail - Autre - Non PME | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 6 290 011 | 1 147 825 | 68% | 6 986 660 | 0,07% | 15% | - | 213 259 | 3% | 754 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 6 006 859 | 881 362 | 67% | 6 480 629 | 0,07% | 15% | - | 183 796 | 3% | 638 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 283 152 | 266 463 | 69% | 506 031 | 0,12% | 20% | - | 29 463 | 6% | 115 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 1 225 358 | 242 496 | 69% | 1 369 651 | 0,20% | 15% | - | 87 024 | 6% | 404 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 1 501 491 | 147 247 | 65% | 1 587 494 | 0,36% | 15% | - | 149 429 | 9% | 844 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 227 824 | 87 455 | 70% | 294 100 | 0,54% | 20% | - | 47 089 | 16% | 318 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 969 173 | 387 635 | 68% | 1 178 911 | 1,56% | 16% | - | 226 361 | 19% | 2 872 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 519 036 | 181 460 | 69% | 625 578 | 1,05% | 16% | - | 105 908 | 17% | 1 021 | - |
| | 1,75 à <2,5 | 450 137 | 206 175 | 67% | 553 332 | 2,14% | 16% | - | 120 452 | 22% | 1 851 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 324 549 | 104 464 | 70% | 383 267 | 4,71% | 17% | - | 98 493 | 26% | 3 021 | - |
| | 2,5 à <5 | 191 292 | 34 442 | 70% | 215 242 | 3,61% | 16% | - | 53 124 | 25% | 1 266 | - |
| | 5 à <10 | 133 257 | 70 022 | 70% | 168 025 | 6,13% | 17% | - | 45 369 | 27% | 1 755 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 78 234 | 7 785 | 81% | 82 849 | 18,56% | 20% | - | 36 935 | 45% | 2 954 | - |
| | 10 à <20 | 21 994 | 2 601 | 81% | 23 778 | 12,32% | 23% | - | 10 373 | 44% | 640 | - |
| | 20 à <30 | 55 755 | 5 164 | 76% | 58 569 | 20,86% | 19% | - | 26 294 | 45% | 2 270 | - |
| | 30,00 à <100,00 | 485 | 20 | 87% | 503 | 45,87% | 19% | - | 268 | 53% | 44 | - |
| | 100,00 (défaut) | 70 585 | 1 128 | 76% | 71 336 | 100,00% | 53% | - | 16 434 | 23% | 3 678 | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Autre - Non PME) | 10 687 225 | 2 126 035 | 71% | 11 954 267 | 1,16% | 15% | - | 875 023 | 7% | 47 951 | -66 972 |
| | Total | 54 125 391 | 8 962 613 | 69% | 58 675 882 | 3,02% | 18% | 2,50 | 11 273 363 | 19% | 687 962 | -85 346 |

Méthode interne fondation

| F-IRB Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|---|-------------------------|--|----------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|---|--|-------------------------------------|--|
| Etablissement (Banques) | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 10 157 229 | 34 194 | 88% | 10 182 388 | 0,03% | 37% | 2,50 | 1 001 473 | 10% | 884 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 9 526 908 | 25 643 | 86% | 9 545 654 | 0,02% | 37% | 2,50 | 742 515 | 8% | 613 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 630 321 | 8 551 | 92% | 636 734 | 0,10% | 43% | 2,50 | 258 957 | 41% | 272 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 155 913 | - | - | 155 913 | 0,22% | 34% | 2,50 | 80 271 | 51% | 118 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 41 640 | - | - | 41 640 | 0,42% | 45% | 2,50 | 38 815 | 93% | 79 | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 39 110 | - | - | 39 110 | 0,89% | 45% | 2,50 | 33 817 | 86% | 156 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 39 110 | - | - | 39 110 | 0,89% | 45% | 2,50 | 33 817 | 86% | 156 | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 46 | - | - | 46 | 2,67% | 45% | 2,50 | - | 0% | 1 | - |
| | 2,5 à <5 | 46 | - | - | 46 | 2,67% | 45% | 2,50 | - | 0% | 1 | - |
| | 5 à <10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | 36 328 | - | - | 36 328 | 20,67% | 11% | 2,50 | 27 264 | 0% | 845 | - |
| | 10 à <20 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 20 à <30 | 36 328 | - | - | 36 328 | 20,67% | 11% | 2,50 | 27 264 | 0% | 845 | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total (Etablissement (Banques)) | 10 430 265 | 34 194 | 88% | 10 455 425 | 0,11% | 37% | 2,50 | 1 181 640 | 11% | 2 082 | -2 575 |
| Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 2 282 590 | 1 147 300 | 86% | 2 978 753 | 0,09% | 45% | 2,50 | 885 800 | 30% | 1 163 | - |
| | 0,00 à <0,10 | 1 658 480 | 699 807 | 86% | 2 084 059 | 0,07% | 45% | 2,50 | 559 387 | 27% | 677 | - |
| | 0,10 à <0,15 | 624 110 | 447 493 | 86% | 894 694 | 0,12% | 45% | 2,50 | 326 413 | 36% | 485 | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 1 492 012 | 1 257 996 | 85% | 2 202 012 | 0,33% | 45% | 2,50 | 1 374 964 | 62% | 3 270 | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 1 664 015 | 866 293 | 85% | 2 202 899 | 1,13% | 45% | 2,50 | 2 181 019 | 99% | 11 241 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 1 664 015 | 866 293 | 85% | 2 202 899 | 1,13% | 45% | 2,50 | 2 181 019 | 99% | 11 241 | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 531 832 | 316 832 | 84% | 726 960 | 3,32% | 45% | 2,50 | 961 150 | 132% | 10 861 | - |
| | 2,5 à <5 | 531 832 | 316 832 | 84% | 726 960 | 3,32% | 45% | 2,50 | 961 150 | 132% | 10 861 | - |
| | 5 à <10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | 126 943 | 52 341 | 88% | 166 145 | 15,86% | 45% | 2,50 | 295 823 | 178% | 11 858 | - |
| | 10 à <20 | 126 943 | 52 341 | 88% | 166 145 | 15,86% | 45% | 2,50 | 295 823 | 178% | 11 858 | - |
| | 20 à <30 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100,00 (défaut) | 58 040 | 9 057 | 83% | 65 812 | 100,00% | 45% | 2,50 | - | 0% | 30 509 | - |
| | Sous-total (Entreprises) | 6 155 432 | 3 649 820 | 85% | 8 342 581 | 1,81% | 45% | 2,50 | 5 698 756 | 68% | 68 902 | -58 799 |
| | Total | 16 585 697 | 3 684 014 | 87% | 18 798 006 | 0,86% | 41% | 2,50 | 6 880 397 | 37% | 70 984 | -61 374 |

Informations quantitatives complémentaires

Tableau 21 (EU CR8) : État des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI

| En milliers d'euros | Montant d'exposition pondéré |
|---|---------------------------------|
| Montant d'exposition pondéré au 31.03.2022 | 18 317 531 |
| Taille de l'actif (+/-) | 411 171 |
| Qualité de l'actif (+/-) | -47 852 |
| Mises à jour des modèles (+/-) | - |
| Méthodologie et politiques (+/-) | - |
| Acquisitions et cessions (+/-) | - |
| Variations des taux de change (+/-) | - |
| Autres (+/-) | - |
| Montant d'exposition pondéré au 30.06.2022 | 18 680 850 |

Les risques pondérés des expositions Financements Spécialisés sont obtenus selon la méthode “*slotting criteria*”.

Les risques pondérés des expositions Actions sont obtenus selon la méthode de pondération simple consistant en l’application de pondérations forfaitaires aux valeurs comptables des expositions.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa n’a pas d’expositions sur des financements spécialisés de type financement d’objets et financement de matières premières. En conséquence, les tableaux suivants ne sont pas affichés dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU CR10.3 : Financement spécialisé - Financement d’objets (approche par référencement) ;
- EU CR10.4 : Financement spécialisé - Financement de matières premières (approche par référencement).

Tableau 22 (EU CR10.1) : Financement spécialisé - Financement de projets (approche par référencement)

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros Catégories réglementaires | | Échéance résiduelle | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées |
|---|--------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | | 3 365 | 6 138 | 50% | 7 969 | 4 152 | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 146 375 | 71 495 | 70% | 199 997 | 145 878 | 800 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | | - | - | 70% | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | - | 3 375 | 90% | 2 531 | 2 374 | 20 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | | - | - | 115% | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | - | - | 115% | - | - | - |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | | - | - | 250% | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | - | - | 250% | - | - | - |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | - | - | - | - | - | - |
| Total | Inférieure à 2,5 ans | | 3 365 | 6 138 | | 7 969 | 4 152 | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 146 375 | 74 870 | | 202 528 | 148 251 | 820 |

Tableau 23 (EU CR10.2) : Financement spécialisé - Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement)

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées |
|---|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | 24 163 | 19 318 | 50% | 38 651 | 20 137 | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 63 474 | 29 009 | 70% | 85 231 | 62 167 | 341 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 2 406 | - | 90% | 2 406 | 2 257 | 19 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 115% | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 115% | - | - | - |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 250% | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 250% | - | - | - |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | - | - | - | - |
| Total | Inférieure à 2,5 ans | 24 163 | 19 318 | | 38 651 | 20 137 | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 65 880 | 29 009 | | 87 637 | 64 424 | 360 |

Tableau 24 (EU CR10.5) : Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros Catégories | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées |
|--|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Expositions sur capital-investissement | 762 936 | 28 309 | 190% | 791 246 | 1 503 367 | 6 330 |
| Expositions sur actions cotées | 157 299 | - | 290% | 157 299 | 456 169 | 1 258 |
| Autres expositions sur actions | 2 410 380 | - | 370% | 2 410 380 | 8 918 407 | 57 849 |
| Total | 3 330 616 | 28 309 | | 3 358 926 | 10 877 943 | 65 437 |

4. Risque de crédit de contrepartie

Le risque de crédit de contrepartie correspond au risque porté par :

- les instruments dérivés du portefeuille bancaire (*banking book*) et du portefeuille de négociation (*trading book*) ;
- les opérations de pension du portefeuille bancaire.

Pour le groupe Crédit Mutuel Arkéa, le risque de crédit de contrepartie est une faible composante du risque de crédit global.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa n'a pas d'expositions sur des dérivés de crédit et n'applique pas l'approche IMM pour le risque de crédit de contrepartie. En conséquence, les tableaux suivants ne sont pas affichés dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU CCR6 : Expositions sur dérivés de crédit ;
- EU CCR7 : États des flux des RWEA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM.

Tableau 25 (EU CCR1) : Analyse des expositions au CCR par approche

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Coût de remplacement (RC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant ARC | Valeur exposée au risque après ARC | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|--|---------------------------------|--|------|--|---|---|--------------------------------|--|
| UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | - | - | - | 1.4 | - | - | - | - |
| UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | - | - | - | 1.4 | - | - | - | - |
| SA-CCR (pour les dérivés) | 172 596 | 291 206 | - | 1.4 | 652 414 | 652 414 | 649 322 | 211 177 |
| IMM (pour les dérivés et les OFT) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | - | - | - | - | 3 144 785 | 3 144 785 | 3 144 785 | 362 115 |
| VaR pour les OFT | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | | | | 3 797 199 | 3 797 199 | 3 794 107 | 573 292 |

Tableau 26 (EU CCR2) : Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|---|-----------------------------|--|
| Total des opérations soumises à la méthode avancée | - | - |
| i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 ×) | | - |
| ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 ×) | | - |
| Opérations soumises à la méthode standard | 84 162 | 45 083 |
| Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale) | | |
| Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA | 84 162 | 45 083 |

Tableau 27 (EU CCR3) : Approche standard - Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros Catégories d'expositions | Pondération de risque | | | | | | | | | | | Valeur d'exposition totale | |
|--|-----------------------|----------------|----|-----|----------------|-----|-----|-----|------|------|--------|----------------------------------|----------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Autres | | |
| Administrations centrales ou banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | 208 432 | - | - | - | - | - | - | - | 208 432 |
| Entités du secteur public | 44 781 | - | - | - | 3 242 | - | - | - | - | - | - | - | 48 023 |
| Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | - | 171 024 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 171 024 |
| Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres éléments | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valeur d'exposition totale | 44 781 | 171 024 | - | - | 211 674 | - | - | - | - | - | - | - | 427 479 |

Tableau 28 (EU CCR4) : Approche NI - Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque

Méthode interne avancée

| A-IRB | | Valeur exposée au risque | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
|--|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| En milliers d'euros Au 30.06.2022 | Échelle de PD | | | | | | |
| Entreprises | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | 14 983 | 0,65% | 45% | 2,5 | 11 906 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 26 581 | 1,49% | 45% | 2,5 | 24 054 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 15 110 | 3,38% | 45% | 2,5 | 17 538 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 1 300 | 24,02% | 45% | 2,5 | 3 320 | - |
| | 100,00 (défaut) | 1 662 | 100,00% | 75% | 2,5 | - | - |
| | Sous-total (Entreprises) | 59 636 | 5,00% | 46% | 2,5 | 56 818 | 95% |
| Entreprises - Dont PME | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | 2 949 | 0,65% | 45% | 2,5 | 1 674 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 16 510 | 1,55% | 45% | 2,5 | 12 786 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 9 029 | 3,19% | 45% | 2,5 | 8 570 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 62 | 27,87% | 45% | 2,5 | 109 | - |
| | 100,00 (défaut) | 217 | 100,00% | 75% | 2,5 | - | - |
| | Sous-total (Entreprises - Dont PME) | 28 767 | 2,77% | 45% | 2,5 | 23 138 | 80% |
| Clientèle de Détail | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 9 | 0,09% | 45% | - | 1 | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 9 | 0,36% | 45% | - | 2 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 38 | 0,56% | 45% | - | 12 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 158 | 1,24% | 45% | - | 83 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 48 | 5,44% | 45% | - | 29 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 25 | 20,70% | 45% | - | 27 | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail) | 287 | 3,48% | 45% | - | 155 | 54% |
| Clientèle de Détail - Autre | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 9 | 0,09% | 45% | - | 1 | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 9 | 0,36% | 45% | - | 2 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 38 | 0,56% | 45% | - | 12 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 158 | 1,24% | 45% | - | 83 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 48 | 5,44% | 45% | - | 29 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 25 | 20,70% | 45% | - | 27 | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Autre) | 287 | 3,48% | 45% | - | 155 | 54% |
| Clientèle de Détail - Autre - PME | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 1 | 0,27% | 45% | - | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | 27 | 0,57% | 45% | - | 8 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 6 | 0,92% | 45% | - | 2 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 31 | 6,06% | 45% | - | 18 | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Autre - PME) | 65 | 3,23% | 45% | - | 28 | 43% |
| Clientèle de Détail - Autre - Non PME | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 9 | 0,09% | 45% | - | 1 | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 8 | 0,37% | 45% | - | 2 | - |
| | 0,50 à <0,75 | 11 | 0,54% | 45% | - | 4 | - |
| | 0,75 à <2,50 | 152 | 1,25% | 45% | - | 81 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 17 | 4,28% | 45% | - | 12 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 25 | 20,70% | 45% | - | 27 | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total (Clientèle de Détail - Autre - Non PME) | 222 | 3,55% | 45% | - | 127 | 57% |
| | Total | 59 923 | 4,99% | 46% | 2,5 | 56 973 | 95% |

Méthode interne fondation

| F-IRB | | Valeur exposée au risque | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
|---|-----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| En milliers d'euros | Échelle de PD | | | | | | |
| Au 30.06.2022 | | | | | | | |
| Etablissement (Banques) | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 2 674 190 | 0,05% | 45% | 2,5 | 100 142 | - |
| | 0,15 à <0,25 | 178 483 | 0,22% | 45% | 2,5 | 69 192 | - |
| | 0,25 à <0,50 | 376 196 | 0,42% | 45% | 2,5 | 229 400 | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | - | - | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | - | - | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - |
| Sous-total (Etablissement (Banques)) | | 3 228 870 | 0,10% | 45% | 2,5 | 398 734 | 12% |
| Entreprises | | | | | | | |
| | 0,00 à <0,15 | 23 149 | 0,09% | 45% | 2,5 | 7 128 | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 22 156 | 0,33% | 45% | 2,5 | 13 965 | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 17 344 | 0,90% | 45% | 2,5 | 16 937 | - |
| | 2,50 à <10,00 | 3 862 | 3,32% | 45% | 2,5 | 5 637 | - |
| | 10,00 à <100,00 | 11 326 | 15,86% | 45% | 2,5 | 28 162 | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - |
| Sous-total (Entreprises) | | 77 836 | 2,79% | 45% | 2,5 | 71 830 | 92% |
| Total | | 3 306 705 | 0,17% | 45% | 2,5 | 470 564 | 14% |

Tableau 29 (EU CCR8) : Expositions sur les CCP

| Au 30.06.2022 | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|---|--------------------------|-------------------------------------|
| En milliers d'euros | | |
| Expositions aux contreparties centrales éligibles (total) | | 3 420 |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont | 171 024 | 3 420 |
| i) Dérivés de gré à gré | 171 024 | 3 420 |
| ii) Dérivés négociés en bourse | - | - |
| iii) Opérations de financement sur titres | - | - |
| iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | - | - |
| Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | 3 091 | |
| Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | - | - |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | - | - |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | - | - |
| Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total) | | - |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont | - | - |
| i) Dérivés de gré à gré | - | - |
| ii) Dérivés négociés en bourse | - | - |
| iii) Opérations de financement sur titres | - | - |
| iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | - | - |
| Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | - | |
| Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | - | - |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | - | - |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | - | - |

5. Techniques d'atténuation du risque de crédit

Les sûretés financières, personnelles et réelles peuvent être directement utilisées pour réduire le calcul des exigences de fonds propres mesurées au titre du risque de crédit et participant au calcul du ratio de solvabilité du Groupe. L'utilisation des garanties en technique de réduction des risques est toutefois soumise au respect de conditions d'éligibilité et d'exigences minimales imposées par la réglementation.

Tableau 30 (EU CR3) : Vue d'ensemble des techniques d'ARC

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Valeur comptable non garantie | Valeur comptable garantie | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|----------|
| | | | Dont garantie par des sûretés | Dont garantie par des garanties financières | |
| | | | | Dont garantie par des dérivés de crédit | |
| Prêts et avances | 54 339 427 | 52 493 480 | 37 984 547 | 14 508 933 | - |
| Titres de créance | 9 573 958 | - | - | - | - |
| Total | 63 913 385 | 52 493 480 | 37 984 547 | 14 508 933 | - |
| Dont expositions non performantes | 200 178 | 554 614 | 533 533 | 21 081 | - |
| <i>Dont en défaut</i> | <i>200 178</i> | <i>554 614</i> | - | - | - |

Tableau 31 (EU CR4) : Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC

| Catégories d'expositions Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Expositions avant CCF et avant ARC | | Expositions après CCF et après ARC | | RWA et densité des RWA | |
|--|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | RWA | Densité des RWA (%) |
| | | | | | | |
| Administrations centrales ou banques centrales | 15 441 004 | 10 875 | 15 441 004 | 2 000 | 150 243 | 1% |
| Administrations régionales ou locales | 6 039 975 | 1 301 244 | 6 039 975 | 75 523 | 1 223 100 | 20% |
| Entités du secteur public | 10 937 830 | 689 556 | 10 937 830 | 21 474 | 116 685 | 1% |
| Banques multilatérales de développement | 194 758 | - | 194 758 | - | - | 0% |
| Organisations internationales | 45 706 | - | 45 706 | - | - | 0% |
| Établissements | 49 993 | - | 49 993 | - | 4 897 | 10% |
| Entreprises | 201 681 | 142 525 | 201 681 | 71 261 | 217 276 | 80% |
| Clientèle de détail | 3 304 919 | 409 616 | 3 304 919 | 145 725 | 2 520 248 | 73% |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 6 872 083 | 222 373 | 6 872 083 | 32 024 | 2 745 082 | 40% |
| Expositions en défaut | 241 730 | 741 | 241 730 | - | 249 394 | 103% |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | - | - | - | - | - | - |
| Obligations garanties | 13 152 | - | 13 152 | - | 1 315 | 10% |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - |
| Organismes de placement collectif | 8 420 | 5 | 8 420 | 5 | 35 567 | 422% |
| Actions | 22 304 | - | 22 304 | - | 42 929 | 192% |
| Autres éléments | 752 796 | - | 752 796 | - | 752 796 | 100% |
| TOTAL | 44 126 352 | 2 776 934 | 44 126 352 | 348 013 | 8 059 529 | 18% |

Les encours traités en méthode standard concernent majoritairement :

- les catégories des administrations centrales et locales ainsi que les entités assimilées,
- les crédits hypothécaires de filiales spécialisées.

Ce type de contreparties ou de crédits bénéficie de pondérations préférentielles. Il n'y a pas d'impact complémentaire lié à l'utilisation des techniques de réduction des risques (ARC) pondérés.

Tableau 32 (EU CR7-A) : Approche NI - Informations à publier sur le degré d'utilisation des techniques d'ARC

Méthode interne avancée

| A-IRB Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | |
|---|-----------------------|---|--|--|--|--|
| | | Protection de crédit financée | | | | |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) |
| Administrations centrales et banques centrales | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | - | - | - | - | - | - |
| Entreprises | 15 796 310 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - PME</i> | 9 732 413 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - Autres</i> | 6 063 897 | - | - | - | - | - |
| Clientèle de détail | 42 879 572 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME</i> | 2 703 206 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME</i> | 20 850 154 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Clientèle de détail — Expositions renouvelables éligibles</i> | 116 851 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Clientèle de détail — Autres PME</i> | 7 255 094 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Clientèle de détail — Autres non-PME</i> | 11 954 267 | - | - | - | - | - |
| Total | 58 675 882 | - | - | - | - | - |

| A-IRB Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | |
|---|--|---|---|--|---|--|---|
| | Protection de crédit financée | | | | Protection de crédit non financée | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | | |
| Administrations centrales et banques centrales | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | - | - | - | - | - | - | - |
| Entreprises | - | - | - | - | - | - | 7 366 162 |
| <i>Dont Entreprises - PME</i> | - | - | - | - | - | - | 3 784 654 |
| <i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i> | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - Autres</i> | - | - | - | - | - | - | 3 581 508 |
| Clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | 3 907 201 |
| <i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers PME</i> | - | - | - | - | - | - | 463 609 |
| <i>Dont Clientèle de détail — Biens immobiliers non-PME</i> | - | - | - | - | - | - | 1 309 355 |
| <i>Dont Clientèle de détail — Expositions renouvelables éligibles</i> | - | - | - | - | - | - | 15 847 |
| <i>Dont Clientèle de détail — Autres PME</i> | - | - | - | - | - | - | 1 243 368 |
| <i>Dont Clientèle de détail — Autres non-PME</i> | - | - | - | - | - | - | 875 023 |
| Total | - | - | - | - | - | - | 11 273 363 |

Méthode interne fondation

| F-IRB Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | |
|--|-----------------------|---|--|--|--|--|
| | | Protection de crédit financée | | | | |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) |
| Administrations centrales et banques centrales | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | 10 455 425 | - | - | - | - | - |
| Entreprises | 9 011 850 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - PME</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i> | 669 269 | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - Autres</i> | 8 342 581 | - | - | - | - | - |
| Total | 19 467 275 | - | - | - | - | - |

| F-IRB Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | |
|--|--|---|---|--|--|---|
| | Protection de crédit financée | | | Protection de crédit non financée | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | | |
| Administrations centrales et banques centrales | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | - | - | - | - | - | 1 181 640 |
| Entreprises | - | - | - | - | - | 6 118 102 |
| <i>Dont Entreprises - PME</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i> | - | - | - | - | - | 419 346 |
| <i>Dont Entreprises - Autres</i> | - | - | - | - | - | 5 698 756 |
| Total | - | - | - | - | - | 7 299 742 |

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa applique la méthode de notation interne avancée à la majorité de ses encours de crédits à la clientèle. De ce fait, les garanties sont essentiellement prises en compte dans la modélisation des pertes en cas de défaut.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa ne souscrit pas de dérivés de crédit. En conséquence, le tableau suivant n'est pas affiché dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU CR7 : Approche NI - effet sur les RWEA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'ARC.

Tableau 33 (EU CCR5) : Composition des sûretés pour les expositions au CCR

| | Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des OFT | | | |
|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | |
| | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | | | | | | | | |
| Espèces — monnaie nationale | 289 817 | 380 795 | 141 094 | 144 390 | - | 78 059 | - | 1 591 |
| Espèces — autres monnaies | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dettes souveraine nationale | - | - | - | - | - | 100 364 | - | 236 311 |
| Autre dette souveraine | - | - | - | - | - | 144 699 | - | 328 511 |
| Dettes des administrations publiques | - | - | - | - | - | - | - | 47 167 |
| Obligations d'entreprise | - | - | - | - | - | 1 851 627 | - | 1 093 139 |
| Actions | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres sûretés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 289 817 | 380 795 | 141 094 | 144 390 | - | 2 174 749 | - | 1 706 719 |

6. Titrisation

Au 30.06.2022, le groupe Crédit Mutuel Arkéa n'est pas exposé au risque de titrisation.

En conséquence, les tableaux suivants ne sont pas affichés dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU SEC1 : Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation ;
- EU SEC2 : Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation ;
- EU SEC3 : Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées - établissement agissant en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor ;
- EU SEC4 : Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées - établissement agissant en tant qu'investisseur ;
- EU SEC5 : Expositions titrisées par l'établissement - expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique.

7. Risque de marché

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa calcule les exigences de fonds propres au titre du risque de marché selon la méthode standard.

Au 30.06.2022, le risque de marché est nul car le groupe Crédit Mutuel Arkéa n'a pas de portefeuille en *trading book*. En conséquence, le tableau suivant n'est pas affiché dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU MR1 : Risque de marché dans le cadre de l'approche standard.

8. Risque de taux du portefeuille bancaire

Le risque de taux désigne le risque, actuel ou futur, auquel les fonds propres et les bénéficiaires de la banque sont exposés en raison de mouvements défavorables des taux d'intérêt. Il peut résulter d'une différence de maturité entre les emplois et les ressources à taux fixe, d'une différence d'index de référence (risque de base) ou de l'exercice d'options (telles que les caps et floors ou les remboursements anticipés sur les crédits).

Tableau 34 (EU IRRBB1) : Informations sur les expositions au risque de taux d'intérêt pour les positions non détenues dans le portefeuille de négociation

| En milliers d'euros | ΔVAN | | ΔMNI | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| Déplacement parallèle vers le haut Parallel up (+200 bps) | -530 899 | -461 079 | 175 852 | 192 304 |
| Déplacement parallèle vers le bas Parallel down (-200 bps) | 828 793 | 214 074 | -121 271 | -2 344 |
| Pentification de la courbe Steepener | -9 603 | 88 199 | | |
| Aplatissement de la courbe Flattener | 169 116 | -119 719 | | |
| Hausse des taux courts Short rate up | -25 967 | -185 598 | | |
| Baisse des taux courts Short rate down | 358 315 | 250 234 | | |
| Période | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
| Fonds propres de base (Tier 1) | 7 230 556 | | 7 318 754 | |

9. Risque de liquidité

Les éléments relatifs à la structure et à l'organisation de la fonction chargée de la gestion du risque de liquidité sont décrits dans le document d'enregistrement universel 2021 de Crédit Mutuel Arkéa – chapitre "Risques".

Le risque de liquidité est le risque pour l'entreprise assujettie de ne pas pouvoir faire face à ses engagements ou de ne pas pouvoir dénouer ou compenser une position en raison de sa situation ou de la situation du marché dans un délai déterminé et à un coût raisonnable. Il naît d'un décalage de maturité entre les emplois et les ressources.

Il peut se traduire par une charge financière complémentaire en cas de hausse des *spreads* de liquidité ; dans sa forme la plus extrême, il pourrait se traduire par une incapacité de l'établissement à honorer ses engagements.

Le Groupe est historiquement vigilant et prudent face à ce risque.

Plusieurs ratios de liquidité sont particulièrement suivis, dont notamment :

- le LCR qui est un ratio de liquidité prévu par les textes CRD4 et CRR. Il mesure le rapport entre les actifs liquides et les sorties nettes de trésorerie à trente jours dans le cadre d'un scénario de stress. Le niveau minimum requis est de 100 % depuis 2018 ;
- le ratio NSFR (Net Stable Funding Ratio) qui est également un ratio de liquidité prévu par les textes CRD4 et CRR. Il vérifie la couverture des emplois stables par les ressources stables. Le niveau minimum requis est de 100 % depuis juin 2021.

Tableau 35 (EU LIQ1) : Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)

Dans le cadre du Règlement CRR2, le groupe Crédit Mutuel Arkéa produit et transmet mensuellement à la BCE le reporting sur le ratio de liquidité à court terme (ci-après "**LCR**" - *Liquidity Coverage Ratio*).

Le ratio LCR a pour objectif de s'assurer de la résilience à court terme des banques face à une situation de fort stress en liquidité. Il vérifie que le niveau des actifs hautement liquides permet de couvrir les flux nets de trésorerie à 30 jours, avec des hypothèses de stress visant notamment une fuite des dépôts et un tirage des accords en hors-bilan.

Le niveau minimum requis du ratio LCR est fixé à 100% en 2022. Le Groupe a respecté l'exigence réglementaire sur le second semestre 2022 avec des marges de manœuvre significatives. A fin juin 2022, le ratio LCR consolidé du Groupe s'établit à 147%. Le niveau moyen annuel de juillet 2021 à juin 2022 s'établit à 156%, comme indiqué dans le tableau ci-après.

En complément du LCR, la réglementation européenne prévoit un ratio structurel de liquidité à long terme appelé "**NSFR**" (*Net Stable Funding Ratio*). Le ratio NSFR vise à inciter les établissements de crédit à disposer en permanence d'une structure de ressources stables, leur permettant de poursuivre leur activité sur une période d'un an dans un environnement de stress prolongé.

Depuis juin 2021, le nouveau règlement européen CRR2 a instauré un niveau minimum requis du ratio NSFR à 100% et des nouvelles modalités de calcul. Le groupe Crédit Mutuel Arkéa a respecté l'exigence réglementaire avec un ratio de 111 % à fin juin 2022.

| En milliers d'euros | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | | | Valeur totale pondérée (moyenne) | | | |
|--|--------------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------------|------------|------------|------------|
| | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
| Trimestre se terminant le : | | | | | | | | |
| Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes : 12 | | | | | | | | |
| ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA) | | | | | | | | |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 21 503 927 | 21 462 443 | 21 135 581 | 20 504 786 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | |
| Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont: | 45 323 673 | 44 539 074 | 43 685 297 | 42 788 209 | 3 267 748 | 3 306 653 | 3 232 718 | 3 156 576 |
| Dépôts stables | 27 808 921 | 25 363 224 | 24 998 911 | 24 568 849 | 1 390 446 | 1 268 161 | 1 249 946 | 1 228 442 |
| Dépôts moins stables | 17 318 822 | 18 974 843 | 18 479 622 | 18 010 181 | 1 851 470 | 2 014 684 | 1 962 369 | 1 911 961 |
| Financements de gros non garantis | 23 461 525 | 23 146 096 | 22 699 597 | 22 060 640 | 10 702 227 | 10 762 087 | 11 007 342 | 11 021 316 |
| Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 2 617 861 | 2 346 013 | 1 688 780 | 1 009 409 | 299 017 | 294 189 | 218 677 | 139 537 |
| Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 20 228 281 | 20 188 044 | 20 255 784 | 20 346 793 | 9 787 826 | 9 855 859 | 10 033 632 | 10 177 341 |
| Créances non garanties | 615 384 | 612 039 | 755 034 | 704 438 | 615 384 | 612 039 | 755 034 | 704 438 |
| Financements de gros garantis | | | | | 48 092 | 47 807 | 47 998 | 111 881 |
| Exigences complémentaires | 10 956 828 | 10 492 730 | 10 086 792 | 9 815 803 | 1 558 142 | 1 473 482 | 1 407 343 | 1 345 892 |
| Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés | 137 846 | 113 405 | 99 184 | 98 545 | 137 846 | 113 405 | 99 184 | 98 545 |
| Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Facilités de crédit et de liquidité | 10 818 982 | 10 379 324 | 9 987 607 | 9 717 258 | 1 420 296 | 1 360 077 | 1 308 159 | 1 247 347 |
| Autres obligations de financement contractuelles | 600 553 | 642 314 | 583 095 | 524 940 | 600 553 | 642 314 | 583 095 | 524 940 |
| Autres obligations de financement éventuel | 963 898 | 959 875 | 926 686 | 893 215 | 166 094 | 166 677 | 151 553 | 139 473 |
| TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE | 16 342 856 | 16 399 020 | 16 430 049 | 16 300 079 | 16 342 856 | 16 399 020 | 16 430 049 | 16 300 079 |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | |
| Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 471 421 | 503 787 | 317 348 | 264 169 | 113 276 | 114 091 | 97 027 | 79 877 |
| Entrées provenant d'expositions pleinement performantes | 2 164 366 | 2 267 916 | 2 325 030 | 2 395 780 | 1 695 190 | 1 765 564 | 1 815 066 | 1 880 802 |
| Autres entrées de trésorerie | 759 516 | 783 474 | 716 722 | 803 751 | 759 516 | 783 474 | 716 722 | 803 751 |
| (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) | | | | | - | - | - | - |
| (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié) | | | | | - | - | - | - |
| TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 3 395 303 | 3 555 178 | 3 359 100 | 3 463 700 | 2 567 982 | 2 663 128 | 2 628 815 | 2 764 431 |
| Entrées de trésorerie entièrement exemptées | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 % | 3 395 303 | 3 555 178 | 3 359 100 | 3 463 700 | 2 567 982 | 2 663 128 | 2 628 815 | 2 764 431 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | | | | |
| COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | | | 21 503 927 | 21 462 443 | 21 135 581 | 20 504 786 |
| TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES | | | | | 13 774 874 | 13 735 891 | 13 801 234 | 13 535 648 |
| RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | | | 156% | 156% | 154% | 152% |

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa calcule le LCR conformément au Règlement d'exécution (UE) 2021/637.

Tableau 36 (EU LIQ2) : Ratio de financement stable net (NSFR)

| Au 30.06.2022 En milliers d'euros | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|--|---|------------|----------------|------------|-------------------|
| | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1an | ≥ 1an | |
| Éléments du financement stable disponible | | | | | |
| Éléments et instruments de fonds propres | 8 228 292 | - | - | 2 306 386 | 10 534 678 |
| Fonds propres | 8 228 292 | - | - | 2 306 386 | 10 534 678 |
| Autres instruments de fonds propres | | - | - | - | - |
| Dépôts de la clientèle de détail | | 39 326 705 | - | - | 36 811 285 |
| Dépôts stables | | 28 345 021 | - | - | 26 927 770 |
| Dépôts moins stables | | 10 981 684 | - | - | 9 883 516 |
| Financement de gros | | 34 167 646 | 10 140 444 | 18 341 914 | 34 750 610 |
| Dépôts opérationnels | | 2 623 173 | - | - | 1 311 586 |
| Autres financements de gros | | 31 544 474 | 10 140 444 | 18 341 914 | 33 439 024 |
| Engagements interdépendants | | 8 151 023 | - | - | - |
| Autres engagements | 117 309 | 5 138 058 | - | 3 320 191 | 3 320 191 |
| Engagements dérivés affectant le NSFR | 117 309 | | | | |
| Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus | | 5 138 058 | - | 3 320 191 | 3 320 191 |
| Financement stable disponible total | | | | | 85 416 765 |
| Éléments du financement stable requis | | | | | |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 1 475 320 |
| Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | | 501 227 | 473 412 | 10 925 921 | 10 115 477 |
| Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | | - | - | - | - |
| Prêts et titres performants | | 12 784 314 | 4 885 665 | 56 518 208 | 56 026 522 |
| Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 % | | - | 245 064 | - | 122 532 |
| Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers | | 2 692 520 | 444 424 | 1 632 434 | 2 047 133 |
| Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont | | 8 722 878 | 3 092 045 | 49 427 833 | 51 716 879 |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | 365 489 | 205 718 | 4 488 497 | 3 764 974 |
| Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont: | | 198 159 | 193 161 | 4 217 492 | - |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | - | - | - | - |
| Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan | | 1 170 756 | 910 972 | 1 240 449 | 2 139 978 |
| Actifs interdépendants | | 8 151 023 | - | - | - |
| Autres actifs | | 5 431 461 | 7 320 | 6 328 208 | 8 676 376 |
| Matières premières échangées physiquement | | | | - | - |
| Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP | | - | - | - | - |
| Actifs dérivés affectant le NSFR | | - | - | - | - |
| Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie | | 111 410 | - | - | 5 570 |
| Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus | | 5 320 051 | 7 320 | 6 328 208 | 8 670 806 |
| Éléments de hors bilan | | 12 638 454 | - | 20 999 | 652 922 |
| Financement stable requis total | | | | | 76 946 617 |
| Ratio de financement stable net (%) | | | | | 111% |

10. Annexes

10.1. Déclaration de la personne responsable

Les informations considérées comme sensibles sont : les flux de pertes et stock de pertes ventilées par catégories d'actifs, secteurs et zones géographiques, ainsi que les flux de provisions de la période (article 442 points e et f) ; le nombre de débiteurs répartis par catégories d'exposition et niveaux de PD (article 452 h) ; et les conventions d'écoulement dans le cadre de la gestion du risque de taux (article 448).

Les décisions de non-publication de ces informations sont prises en accord avec l'organe de direction du groupe Crédit Mutuel Arkéa.

Personne responsable des informations contenues dans le présent document :

Anne Le Goff, directrice générale déléguée du Crédit Mutuel Arkéa

Déclaration de la personne responsable :

J'atteste que les informations contenues dans le présent Rapport Pilier 3 présentant des informations publiées au titre de la huitième partie du Règlement n°575/2013 "CRR", tel que modifié notamment par le Règlement n°2019/876 "CRR2", sont, à ma connaissance, établies conformément aux politiques formelles et aux procédures, systèmes et contrôles internes élaborés dans ce cadre.

Fait au Relecq Kerhuon, le 19 septembre 2022.

Anne Le Goff, directrice générale déléguée du Crédit Mutuel Arkéa

10.2. Liste des tableaux

| Numéro de tableau | Code réglementaire | Titre | Numéro page rapport |
|---|--------------------|--|---------------------|
| Fonds propres | | | |
| Tableau 1 | EU CC1 | Composition des fonds propres réglementaires | 1 - 4 |
| Tableau 2 | EU CC2 | Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités | 4 |
| Tableau 3 | EU OV1 | Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque | 5 |
| Indicateurs prudentiels | | | |
| Tableau 4 | EU KM1 | Indicateurs clés | 6 |
| Tableau 5 | EU CCyB1 | Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique | 7 |
| Tableau 6 | EU CCyB2 | Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 8 |
| Tableau 7 | EU LR1 - LRSum | Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier | 9 |
| Tableau 8 | EU LR2 - LRCom | Ratio de levier - déclaration commune | 10 - 11 |
| Tableau 9 | EU LR3 - LRSpI | Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées) | 12 |
| Risque de crédit | | | |
| Tableau 10 | EU CR1-A | Echéance des expositions | 13 |
| Tableau 11 | EU CQ1 | Qualité de crédit des expositions renégociées | 14 |
| Tableau 12 | EU CQ4 | Qualité des expositions non performantes par situation géographique | 15 |
| Tableau 13 | EU CQ5 | Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité | 16 |
| Tableau 14 | EU CQ7 | Sûretés obtenues par prise de possession et exécution | 16 |
| Tableau 15 | EU CR1 | Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes | 17 |
| Tableau 16 | Template 1 | Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs | 18 |
| Tableau 17 | Template 2 | Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle du moratoire | 19 |
| Tableau 18 | Template 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 | 19 |
| Tableau 19 | EU CR5 | Expositions en approche standard | 20 |
| Tableau 20 | EU CR6 | Approche NI – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de PD | 21 - 24 |
| Tableau 21 | EU CR8 | État des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI | 24 |
| Tableau 22 | EU CR10.1 | Financement spécialisé: Financement de projets (approche par référencement) | 25 |
| Tableau 23 | EU CR10.2 | Financement spécialisé: Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement) | 26 |
| Tableau 24 | EU CR10.5 | Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple | 26 |
| Risque de crédit de contrepartie | | | |
| Tableau 25 | EU CCR1 | Analyse des expositions au CCR par approche | 27 |
| Tableau 26 | EU CCR2 | Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA | 28 |
| Tableau 27 | EU CCR3 | Approche standard - Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque | 28 |
| Tableau 28 | EU CCR4 | Approche NI – Expositions au CCR par catégorie d'expositions et échelle de PD | 29 - 30 |
| Tableau 29 | EU CCR8 | Expositions sur les CCP | 30 |
| Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | |
| Tableau 30 | EU CR3 | Vue d'ensemble des techniques d'ARC : informations à publier sur l'utilisation de techniques d'ARC | 31 |
| Tableau 31 | EU CR4 | Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC | 31 |
| Tableau 32 | EU CR7-A | Approche NI – Informations à publier sur le degré d'utilisation de techniques d'ARC | 32 - 33 |
| Tableau 33 | EU CCR5 | Composition des sûretés pour les expositions au CCR | 34 |
| Risque de taux dans le portefeuille bancaire | | | |
| Tableau 34 | EU IRRBB1 | Risque de taux dans le portefeuille bancaire | 37 |
| Risque de liquidité | | | |
| Tableau 35 | EU LIQ1 | Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) | 39 |
| Tableau 36 | EU LIQ2 | Ratio de financement stable net (NSFR) | 40 |

10.3. Tableau de concordance Pilier 3

| Article CRR | Thème | Référence Rapport Pilier 3 | Page |
|-------------|---|---|------|
| 437 | Fonds propres | Fonds propres | 1 |
| 438 | Exigences de fonds propres et montants d'exposition pondérés | Fonds propres - exigences de fonds propres | 5 |
| 439 | Exposition au risque de crédit de contrepartie | Risque de crédit de contrepartie | 27 |
| 440 | Coussin de fonds propres contracyclique | Indicateurs prudentiels - indicateurs clés | 7 |
| 441 | Indicateurs d'importance systémique mondiale | Sans objet pour Crédit Mutuel Arkéa dont l'exposition totale (au sens du ratio de levier) n'excède pas 200 Md€, seuil déclencheur de la qualification d'établissement systémique mondial ou non | |
| 442 | Exposition au risque de crédit et au risque de dilution | Risque de crédit | 13 |
| 444 | Utilisation de l'approche standard | Risque de crédit - approche standard | 19 |
| 445 | Exposition au risque de marché | Risque de marché | 36 |
| 447 | Indicateurs clés | Indicateurs prudentiels - indicateurs clés | 6 |
| 448 | Expositions au risque de taux d'intérêt pour des positions non détenues dans le portefeuille de négociation | Risque de taux du portefeuille bancaire | 37 |
| 449 | Exposition aux positions de titrisation | Titrisation | 35 |
| 451 | Ratio de levier | Indicateurs prudentiels - ratio de levier | 8 |
| 451 bis | Exigences de liquidité | Risque de liquidité | 38 |
| 452 | Utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit | Risque de crédit - approche notation interne | 21 |
| 453 | Utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit | Techniques d'atténuation du risque de crédit | 31 |
| 455 | Utilisation de modèles internes de risque de marché | Risque de marché | 36 |