

Rapport Pilier 3

31.03.2022

Crédit Mutuel
ARKEA

Sommaire

1.	Indicateurs prudentiels	1
1.1.	Indicateurs clés	1
1.2.	Exigences de fonds propres	2
2.	Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne	3
3.	Risque de crédit de contrepartie - Variation des RWA en approche interne	4
4.	Risque de liquidité - Ratio LCR	5
5.	Annexes	7
5.1.	Liste des tableaux	7
5.2.	Tableau de concordance Pilier 3	7

1. Indicateurs prudentiels

1.1. Indicateurs clés

Tableau 1 (EU KM1) : Indicateurs clés

En milliers d'euros	31.03.2022 ⁽²⁾	31.12.2021 ⁽¹⁾	30.09.2021 ⁽²⁾	30.06.2021 ⁽²⁾	31.03.2021 ⁽²⁾
Fonds propres disponibles (montants)					
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	7 120 660	7 307 529	6 805 431	6 816 495	6 788 076
Fonds propres de catégorie 1	7 120 665	7 318 754	6 816 657	6 827 720	6 799 302
Fonds propres totaux	8 852 914	9 107 886	8 627 028	8 662 157	8 640 932
Montants d'exposition pondérés					
Montant total d'exposition au risque	44 054 927	43 076 633	41 910 786	41 311 217	40 696 155
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) ⁽³⁾	16,2%	17,0%	16,2%	16,5%	16,7%
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	16,2%	17,0%	16,3%	16,5%	16,7%
Ratio de fonds propres totaux (%) ⁽³⁾	20,1%	21,1%	20,6%	21,0%	21,2%
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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	-	-	-	-	-
Coussin de fonds propres contractuels spécifique à l'établissement (%)	0,0011%	0,0008%	0,0004%	0,0005%	0,0006%
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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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 (%)	10,1%	10,9%	10,2%	10,5%	10,6%
Ratio de levier					
Mesure de l'exposition totale	101 041 708	102 204 102	96 586 790	100 728 726	103 490 121
Ratio de levier (%)	7,05%	7,16%	7,06%	6,78%	6,57%
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 (%)	3,11%	3,11%	3,11%	3,11%	0%
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 (%)	3,11%	3,11%	3,11%	3,11%	0%
Ratio de couverture des besoins de liquidité ⁽⁴⁾					
Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne)	21 189 238	23 887 722	21 908 510	20 750 021	22 610 506
Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale	16 295 050	16 742 691	16 040 303	15 565 268	19 043 241
Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale	2 209 758	2 115 574	2 389 269	2 609 352	2 414 532
Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	14 085 292	14 627 117	13 651 034	12 955 916	16 628 709
Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	150%	163%	160%	160%	136%
Ratio de financement stable net					
Financement stable disponible total	86 469 376	84 753 571	83 843 806	81 580 325	91 105 650
Financement stable requis total	77 630 201	75 434 998	73 688 405	71 806 069	80 542 946
Ratio NSFR (%)	111%	112%	114%	114%	113%

(1) Avec intégration du résultat 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

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 2 (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
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
Risque de crédit (hors CCR)	38 785 922	38 307 596	3 102 874
Dont approche standard	7 927 411	7 720 317	634 193
Dont approche NI simple (F-IRB)	7 290 971	-	583 278
Dont approche par référencement	421 469	400 837	33 718
Dont actions selon la méthode de pondération simple	11 699 411	12 251 695	935 953
Dont approche NI avancée (A-IRB)	11 446 660	17 934 746	915 733
Risque de crédit de contrepartie - CCR	612 675	589 328	49 014
Dont approche standard	241 637	317 586	19 331
Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
Dont expositions sur une CCP	3 283	-	263
Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	48 882	58 705	3 911
Dont autres CCR	318 873	213 037	25 510
Risque de règlement	8	41	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	2 889 866	2 553 943	231 189
Dont approche élémentaire	465 573	438 207	37 246
Dont approche standard	143 312	119 203	11 465
Dont approche par mesure avancée	2 280 981	1 996 533	182 478
Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	1 766 456	1 625 726	141 317
Total	44 054 927	43 076 633	3 524 394

2. Risque de crédit - Variation des RWA en approche 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.

Informations quantitatives complémentaires

Tableau 3 (EU CR8) : État des flux des RWA 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 31.12.2021	17 452 004
Taille de l'actif (+/-)	679 265
Qualité de l'actif (+/-)	-84 440
Mises à jour des modèles (+/-)	0
Méthodologie et politiques (+/-)	0
Acquisitions et cessions (+/-)	0
Variations des taux de change (+/-)	0
Autres (+/-)	270 702
Montant d'exposition pondéré au 31.03.2022	18 317 531

3. Risque de crédit de contrepartie - Variation des RWA en approche interne

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.

Les encours concernés sont intégrés aux tableaux de bord sur les risques de crédit (au même titre que les encours de bilan et de hors bilan). La somme des expositions et des risques sur l'ensemble des encours (bilan, hors bilan, dérivés et pensions) donne une vision globale des risques de crédit. 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'applique pas l'approche IMM pour le risque de crédit de contrepartie. En conséquence, le tableau suivant n'est pas affiché dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU CCR7 : États des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM.

4. Risque de liquidité - Ratio LCR

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 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 CRD 4 et CRR (transposant en norme européenne les propositions dites "Bâle III"). 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.

Tableau 4 (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 premier trimestre 2022 avec des marges de manœuvre significatives. A fin mars 2022, le ratio LCR consolidé du Groupe s'établit à 150%. Le niveau moyen annuel d'avril 2021 à mars 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 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 mars 2022.

En milliers d'euros	Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
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)					21 462 443	21 135 581	20 504 786	19 933 307
SORTIES DE TRÉSORERIE								
Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	44 539 074	43 685 297	42 788 209	41 836 921	3 306 653	3 232 718	3 156 576	3 081 896
Dépôts stables	25 363 224	24 998 911	24 568 849	24 079 541	1 268 161	1 249 946	1 228 442	1 203 977
Dépôts moins stables	18 974 843	18 479 622	18 010 181	17 541 913	2 014 684	1 962 369	1 911 961	1 862 781
Financements de gros non garantis	23 146 096	22 699 597	22 060 640	21 380 502	10 762 087	11 007 342	11 021 316	10 938 126
Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	2 346 013	1 688 780	1 009 409	375 443	294 189	218 677	139 537	66 855
Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	20 188 044	20 255 784	20 346 793	20 419 402	9 855 859	10 033 632	10 177 341	10 285 613
Créances non garanties	612 039	755 034	704 438	585 657	612 039	755 034	704 438	585 657
Financements de gros garantis					47 807	47 998	111 881	112 361
Exigences complémentaires	10 492 730	10 086 792	9 815 803	9 586 924	1 473 482	1 407 343	1 345 892	1 305 049
Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	113 405	99 184	98 545	97 405	113 405	99 184	98 545	97 405
Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
Facilités de crédit et de liquidité	10 379 324	9 987 607	9 717 258	9 489 519	1 360 077	1 308 159	1 247 347	1 207 644
Autres obligations de financement contractuelles	642 314	583 095	524 940	581 333	642 314	583 095	524 940	581 333
Autres obligations de financement éventuel	959 875	926 686	893 215	870 217	166 677	151 553	139 473	128 997
TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					16 399 020	16 430 049	16 300 079	16 147 762
ENTRÉES DE TRÉSORERIE								
Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	503 787	317 348	264 169	263 141	114 091	97 027	79 877	66 931
Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	2 267 916	2 325 030	2 395 780	2 442 502	1 765 564	1 815 066	1 880 802	1 941 140
Autres entrées de trésorerie	783 474	716 722	803 751	949 204	783 474	716 722	803 751	949 204
(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	3 555 178	3 359 100	3 463 700	3 654 846	2 663 128	2 628 815	2 764 431	2 957 275
Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	3 555 178	3 359 100	3 463 700	3 654 846	2 663 128	2 628 815	2 764 431	2 957 275
VALEUR AJUSTÉE TOTALE								
COUSSIN DE LIQUIDITÉ					21 462 443	21 135 581	20 504 786	19 933 307
TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					13 735 891	13 801 234	13 535 648	13 190 487
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					156%	154%	152%	152%

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

5. Annexes

5.1. Liste des tableaux

Numéro de tableau	Code réglementaire	Titre	Numéro page rapport
Indicateurs prudentiels			
Tableau 1	EU KM1	Indicateurs clés	1
Tableau 2	EU OV1	Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque	2
Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne			
Tableau 3	EU CR8	Etat des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI	3
Risque de liquidité - Ratio LCR			
Tableau 4	EU LIQ1	Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	5 - 6

5.2. Tableau de concordance Pilier 3

Article CRR	Thème	Référence Rapport Pilier 3	Page
438	Exigences de fonds propres et montants d'exposition pondérés	Indicateurs prudentiels - Exigences de fonds propres	2
439	Exposition au risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie - Variation des RWA en approche interne	4
447	Indicateurs clés	Indicateurs prudentiels - Indicateurs clés	1
451 bis	Exigences de liquidité	Risque de liquidité - Ratio LCR	5 - 6
452	Utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit	Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne	3