



**BGL  
BNP PARIBAS**

| La banque d'un monde qui change

# **Pilier 3 de Bâle 3 BGL BNP Paribas**

---

**au 30 Juin 2020**



**BGL  
BNP PARIBAS**

| La banque d'un monde qui change

## Contexte

Le troisième pilier de l'accord de Bâle relatif à la discipline de marché consiste à enrichir les prescriptions minimales de fonds propres (pilier 1) et le processus de surveillance (pilier 2) par un ensemble de données venant compléter la communication financière.

La réforme de l'accord de Bâle (dit Bâle 3) conduit à renforcer la capacité des banques à absorber des chocs économiques et financiers de toute nature en introduisant une série de dispositions réglementaires. Le contenu de cette réforme se traduit en droit européen au sein de la CRD 4<sup>1</sup> et du Règlement CRR<sup>2</sup> qui constituent le corpus des textes « CRDIV » applicable depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2014. Ces textes ont été complétés par le Règlement CRR2<sup>3</sup> dont l'entrée en vigueur se fait progressivement jusque 2021.

La présente publication se conforme à ces textes et actualise les principaux indicateurs de risque et ratios publiés dans le pilier 3 du 31 décembre 2019 sur base des données du 1<sup>er</sup> semestre 2020.

---

<sup>1</sup> CRD 4 - Capital Requirements Directive : Directive 2013/36/UE du Parlement Européen et du Conseil du 26 juin 2013

<sup>2</sup> CRR - Capital Requirements Regulation : Règlement (UE) N° 575/2013 du Parlement Européen et du Conseil du 26 juin 2013

<sup>3</sup> CRR2 - Capital Requirements Regulation 2 : Règlement (UE) n°2019/876 du Parlement Européen et du Conseil du 20 mai 2019



# SOMMAIRE

<b>FONDS PROPRES PRUDENTIELS</b> .....	<b>4</b>
▶ <b>FONDS PROPRES PRUDENTIELS</b> .....	<b>4</b>
<b>ACTIFS PONDERES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES</b> .....	<b>5</b>
▶ <b>ACTIFS PONDERES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES</b> .....	<b>5</b>
▶ <b>ADEQUATION DES FONDS PROPRES</b> .....	<b>6</b>
<b>GESTION DES RISQUES</b> .....	<b>7</b>
<b>RISQUE DE CREDIT</b> .....	<b>8</b>
▶ <b>EXPOSITIONS AU RISQUE DE CREDIT</b> .....	<b>8</b>
▶ <b>LE DEFAUT ET LE PROVISIONNEMENT DU RISQUE DE CREDIT</b> .....	<b>9</b>
▶ <b>QUALITE DES CREANCES RESTRUCTUREES</b> .....	<b>10</b>
▶ <b>DIVERSIFICATION SECTORIELLE</b> .....	<b>11</b>
▶ <b>EXPOSITIONS SUJETTES A MORATOIRES<sup>(1)</sup> LEGISLATIFS ET NON-LEGISLATIFS</b> .....	<b>12</b>
▶ <b>EXPOSITIONS SUJETTES A MORATOIRES<sup>(1)</sup> LEGISLATIFS ET NON-LEGISLATIFS PAR DUREE RESIDUELLE DU MORATOIRE</b> .....	<b>12</b>
▶ <b>PRETS ET CREANCES SUJETS AUX MECANISMES DE GARANTIES PUBLIQUES</b> .....	<b>13</b>
<b>RATIO DE LEVIER</b> .....	<b>14</b>
<b>RISQUE DE LIQUIDITE – RATIO DE LIQUIDITE COURT TERME (SUR LE PERIMETRE BGL BNP PARIBAS STATUTAIRE)</b> .....	<b>15</b>

*Les données chiffrées peuvent montrer dans certains cas des écarts non significatifs liés à l'utilisation d'arrondis.*



## FONDS PROPRES PRUDENTIELS

### ► FONDS PROPRES PRUDENTIELS

<i>En millions d'euros</i>	30 juin 2020	31 décembre 2019
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 : instruments et réserves</b>		
Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	3 475	3 475
<i>dont actions ordinaires</i>	713	713
Bénéfices non distribués	1 788	1 617
Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves, pour inclure les gains et pertes non réalisés conformément au référentiel comptable applicable)	1 411	1 432
<b>FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) AVANT AJUSTEMENT RÉGLEMENTAIRES</b>	<b>6 674</b>	<b>6 524</b>
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) : ajustements réglementaires	(504)	(503)
<b>FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1)</b>	<b>6 170</b>	<b>6 021</b>
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) : instruments	-	-
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) : ajustements réglementaires	-	(0)
<b>FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1)</b>	<b>-</b>	<b>(0)</b>
<b>FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>6 170</b>	<b>6 021</b>
Fonds propres de catégorie 2 (T2) : instruments et provisions	20	22
Fonds propres de catégorie 2 (T2) : ajustements réglementaires	(20)	(22)
<b>FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DES FONDS PROPRES (TC = T1 + T2)</b>	<b>6 170</b>	<b>6 021</b>



## ACTIFS PONDERES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

### ► ACTIFS PONDÉRÉS ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

Le tableau ci-dessous présente les actifs pondérés au 30 juin 2020 et au 31 décembre 2019 ventilés par types de risque, ainsi que le niveau de fonds propres réglementaires nécessaire pour couvrir ces risques.

En millions d'euros	Actifs pondérés		Exigences de fonds propres
	30 juin 2020	31 décembre 2019	30 juin 2020
<b>Risque de crédit</b>	<b>23 388</b>	<b>23 885</b>	<b>1 871</b>
dont approche standard	15 206	15 574	1 217
dont approche basée sur les notations internes - avancée (AIRB)	7 116	6 983	569
dont participations en actions traitées en méthode de pondération simple	1 066	1 328	85
<b>Risque de contrepartie</b>	<b>78</b>	<b>77</b>	<b>6</b>
dont méthode de l'évaluation au prix du marché	76	75	6
dont méthode du modèle interne	-	-	-
dont CCP - contributions aux fonds de défaillance	-	-	-
dont CVA	2	2	0
<b>Risque de règlement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Positions de titrisation du portefeuille bancaire</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>1</b>
dont approche fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	-	-	-
dont approche standard (SEC-SA)	4	-	0
dont approche fondée sur les notations externes (SEC-ERBA)	3	-	0
dont approche fondée sur les notations (IRB)	-	14	-
dont méthode de la formule prudentielle (SFA)	-	-	-
dont approche d'évaluation interne (IAA)	-	-	-
dont approche standard	-	-	-
<b>Risque de marché</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
dont approche standard	6	6	0
dont approche par modèle interne (IMA)	-	-	-
<b>Risque opérationnel</b>	<b>1 990</b>	<b>1 989</b>	<b>159</b>
dont approche de base	114	113	9
dont approche standard	204	251	16
dont approche par mesure avancée (AMA)	1 671	1 625	134
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (pondérés à 250 %)</b>	<b>676</b>	<b>569</b>	<b>54</b>
<b>TOTAL</b>	<b>26 145</b>	<b>26 539</b>	<b>2 092</b>



## ► ADÉQUATION DES FONDS PROPRES

Au 30 juin 2020, le Groupe BGL BNP Paribas est tenu de respecter un ratio minimum de fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) permettant de couvrir :

- 4,5% au titre du Pilier 1,
- 2,5% de coussin de conservation (réserve de fonds propres permettant d'absorber les pertes dans une situation d'intense stress économique),
- 0,5% de coussin O-SII (réserve de fonds propres permettant de prévenir ou atténuer les risques systémiques ou macro prudentiels non cycliques pouvant avoir un impact négatif sur l'économie réelle),
- 0,5% au titre du P2R<sup>1</sup> (réserve de fonds propres destinée à couvrir les risques non couverts ou sous-estimés dans le Pilier 1),
- 0,074% au titre du coussin contracyclique (réserve de fonds propres à libérer en cas de récession de l'économie).

Avec des ratios CET1 & Tier 1 de 23,60 % au 30 juin 2020, le Groupe respecte largement les exigences fixées.

	30 juin 2020	31 décembre 2019
<b>Ratios de fonds propres et coussins</b>		
Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	23,60%	22,69%
Total des fonds propres (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	23,60%	22,69%
Exigence de coussin spécifique à l'établissement (exigence de CET1 conformément à l'article 92, paragraphe 1, point a), plus exigences de coussin de conservation de fonds propres et contracyclique, plus coussin pour le risque systémique, plus coussin pour établissement d'importance systémique, exprimée en pourcentage du montant d'exposition au risque)	3,074%	3,162%
<i>dont : exigence de coussin de conservation de fonds propres</i>	2,500%	2,500%
<i>dont : exigence de coussin contracyclique</i>	0,074%	0,162%
<i>dont : exigence de coussin pour le risque systémique</i>	0,000%	0,000%
<i>dont : coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)</i>	0,500%	0,500%

<sup>1</sup> Pillar 2 Requirement.



## GESTION DES RISQUES

---

Le contexte sanitaire a donné lieu à la mise en place de comités de crise réguliers à tous les niveaux du Groupe pour un suivi rapproché des impacts sur les risques de crédit, de marché, de liquidité, ainsi que du risque opérationnel et ICT (risque d'Information, Communication et Technologie), permettant une prise de décision rapide et adaptée au contexte évolutif.

Sur le risque de crédit, ce suivi rapproché a notamment conduit à la mise en place, au sein des pôles et des métiers, d'un suivi régulier des portefeuilles et des clients les plus exposés aux conséquences de l'épidémie de coronavirus, ainsi que des mesures prises par les États.

La résilience opérationnelle du Groupe et des entités a été suivie et renforcée par l'activation des procédures de gestion de crise, incluant le contrôle des exceptions temporaires (waivers), l'adaptation des processus, le contrôle des dispositifs opérationnels et des systèmes d'information liés aux moratoires, ainsi que l'adaptation des plans de contrôle interne périodique.



## RISQUE DE CREDIT

### ► EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT

#### EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CLASSE D'EXPOSITION ET PAR TYPE D'APPROCHE

<i>En millions d'euros</i>	30 juin 2020 Expositions	30 juin 2020 Expected Loss	31 décembre 2019 Expositions	31 décembre 2019 Expected Loss
Administrations centrales et banques centrales	10 830	0	3 240	0
Établissements	6 760	0	7 639	0
Entreprises	10 260	115	9 681	104
<i>dont financement spécialisé</i>	2 345	11	2 151	9
<i>dont PME</i>	1 233	32	1 248	26
Clientèle de détail	8 256	46	8 134	49
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier</i>	7 136	24	6 985	25
<i>dont PME</i>	310	4	326	5
<i>dont non-PME</i>	6 827	20	6 660	21
<i>dont expositions renouvelables</i>	-	-	-	-
<i>dont autres clientèle de détail</i>	1 120	22	1 148	24
<i>dont PME</i>	363	12	368	12
<i>dont non-PME</i>	756	10	780	12
Autres actifs risqués	90	-	95	-
<b>TOTAL APPROCHE IRBA</b>	<b>36 197</b>	<b>162</b>	<b>28 789</b>	<b>154</b>
Administrations centrales et banques centrales	756		652	
Administrations régionales ou locales	206		175	
Entités du secteur public	187		185	
Banques multilatérales de développement	0		-	
Organisations internationales	-		-	
Établissements	2 106		2 214	
Entreprises	6 428		6 743	
<i>dont PME</i>	2 119		2 018	
Clientèle de détail	13 665		13 864	
<i>dont PME</i>	13 643		13 837	
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	173		175	
<i>dont PME</i>	38		37	
Expositions en défaut	874		764	
Expositions présentant un risque particulièrement élevé(*)	-		0	
Expositions sous la forme de parts ou d'actions d'OPC	-		-	
Actions	-		-	
Autres actifs risqués	2 145		2 096	
<b>TOTAL APPROCHE STANDARD</b>	<b>26 539</b>	<b>-</b>	<b>26 869</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>62 736</b>	<b>162</b>	<b>55 658</b>	<b>154</b>

(\*) Expositions dans le secteur de la promotion immobilière dont le niveau de risque peut être influencé par les conditions de marché.



## ► LE DÉFAUT ET LE PROVISIONNEMENT DU RISQUE DE CRÉDIT

## VENTILATION SECTORIELLE DES EXPOSITIONS EN DÉFAUT ET DES PROVISIONS

En millions d'euros	30 juin 2020				
	Exposition brute			Provisions de strate 3	Provisions de strates 1 et 2
	Expositions en défaut	Expositions saines	Total		
Agroalimentaire	178	5 501	5 679	70	
Assurance	3	265	268	1	
Chimie hors pharmacie	36	108	144	6	
Construction - BTP	92	2 164	2 257	45	
Distribution	44	1 270	1 315	25	
Énergies hors électricité	5	21	27	5	
Équipements hors informatique-électronique	38	1 716	1 754	25	
Finance	6	18 954	18 960	1	
Immobilier	88	3 571	3 659	37	
Informatique & Matériel électroniques	22	341	362	6	
Minerais, métaux & matériaux (y compris ciment, emballages, etc.)	16	517	534	9	
Négoce & Commerce de gros	43	1 819	1 862	30	
Particuliers	293	12 908	13 201	93	
Santé & Pharmacie	24	1 308	1 332	19	
Services aux collectivités (électricité, gaz, eau, etc.)	10	484	494	3	
Services aux entreprises	118	3 762	3 880	75	
Services de communications	10	605	615	1	
Souverains	1	2 395	2 396	1	
Transport & Logistique	67	2 116	2 183	32	
Autres	84	1 730	1 814	45	
<b>TOTAL</b>	<b>1 178</b>	<b>61 558</b>	<b>62 736</b>	<b>529</b>	<b>189</b>

En millions d'euros	31 décembre 2019				
	Exposition brute			Provisions de strate 3	Provisions de strates 1 et 2
	Expositions en défaut	Expositions saines	Total		
Agroalimentaire	158	5 518	5 676	67	
Assurance	2	192	194	1	
Chimie hors pharmacie	2	149	151	1	
Construction - BTP	80	2 188	2 268	41	
Distribution	36	1 260	1 296	23	
Énergies hors électricité	5	15	20	5	
Équipements hors informatique-électronique	33	1 845	1 878	23	
Finance	6	11 792	11 798	1	
Immobilier	81	3 572	3 653	36	
Informatique & Matériel électroniques	8	334	343	5	
Minerais, métaux & matériaux (y compris ciment, emballages, etc.)	13	593	607	7	
Négoce & Commerce de gros	50	1 742	1 792	29	
Particuliers	269	13 276	13 545	106	
Santé & Pharmacie	16	1 014	1 030	10	
Services aux collectivités (électricité, gaz, eau, etc.)	7	477	484	2	
Services aux entreprises	117	3 716	3 833	67	
Services de communications	7	600	607	1	
Souverains	3	2 423	2 426	1	
Transport & Logistique	58	2 203	2 261	34	
Autres	71	1 725	1 796	42	
<b>TOTAL</b>	<b>1 024</b>	<b>54 634</b>	<b>55 658</b>	<b>503</b>	<b>190</b>



## ► QUALITÉ DES CRÉANCES RESTRUCTURÉES

En millions d'euros	30 juin 2020				
	Expositions performantes	Valeur brute comptable		Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions	
		Expositions non performantes		Expositions performantes	Expositions non performantes
		dont en défaut			
<b>Prêts et créances</b>	<b>544</b>	<b>124</b>	<b>93</b>	<b>(3)</b>	<b>(26)</b>
Banques centrales	-	-	-	-	-
Administrations publiques	-	-	-	-	-
Établissements de crédit	-	-	-	-	-
Autres sociétés financières	3	-	-	(0)	-
Sociétés non financières	289	87	57	(2)	(20)
Ménages	252	36	36	(1)	(6)
<b>Titres de créances</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Expositions hors bilan</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>544</b>	<b>124</b>	<b>93</b>	<b>(3)</b>	<b>(26)</b>

En millions d'euros	31 décembre 2019				
	Expositions performantes	Valeur brute comptable		Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions	
		Expositions non performantes		Expositions performantes	Expositions non performantes
		dont en défaut			
<b>Prêts et créances</b>	<b>42</b>	<b>108</b>	<b>84</b>	<b>(1)</b>	<b>(23)</b>
Banques centrales	-	-	-	-	-
Administrations publiques	-	-	-	-	-
Établissements de crédit	-	-	-	-	-
Autres sociétés financières	1	-	-	(0)	-
Sociétés non financières	36	76	51	(1)	(18)
Ménages	5	33	33	(0)	(6)
<b>Titres de créances</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Expositions hors bilan</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>109</b>	<b>84</b>	<b>(1)</b>	<b>(23)</b>

La ventilation par stage des provisions est présentée dans la note 4.d des États financiers consolidés intermédiaires résumés au 30 juin 2020 de BGL BNP Paribas.



## DIVERSIFICATION DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT

### ► DIVERSIFICATION SECTORIELLE

La répartition des risques par secteur économique fait l'objet d'un suivi régulier de façon trimestrielle qui reprend la distribution des crédits au travers différentes catégories telles que le secteur du public et souverain, particuliers, financiers, développement immobilier (qui reprend une exposition immobilière globale), industrie, société d'investissement personnelle, communication et IT, construction et autres.

### VENTILATION SECTORIELLE DU PORTEFEUILLE DE RISQUE DE CRÉDIT

En millions d'euros	30 juin 2020													TOTAL
	Agro-alimentaire	Construction - BTP	Distribution	Équipements hors informatique-électronique	Finance	Immobilier	Négoce & Commerce de gros	Particuliers	Santé & Pharmacie	Services aux entreprises	Souverains	Transport & Logistique	Autres	
Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	9 085	-	-	-	-	-	1 745	-	0	10 830
Établissements	-	-	-	-	6 563	63	-	-	-	-	127	-	6	6 760
Entreprises	132	362	249	139	456	2 891	415	1 981	82	1 338	1	463	1 753	10 260
Clientèle de détail	71	99	79	11	6	152	49	7 092	201	275	-	32	189	8 256
Autres actifs risqués	3	13	9	2	0	9	9	1	1	7	0	26	11	90
<b>TOTAL APPROCHE IRBA</b>	<b>205</b>	<b>474</b>	<b>337</b>	<b>152</b>	<b>16 111</b>	<b>3 115</b>	<b>474</b>	<b>9 073</b>	<b>283</b>	<b>1 620</b>	<b>1 873</b>	<b>520</b>	<b>1 959</b>	<b>36 197</b>
Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	449	-	-	-	-	-	306	-	1	756
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	0	-	-	-	-	2	203	-	-	206
Entités du secteur public	-	-	0	-	1	0	-	-	18	8	2	1	157	187
Établissements	1	-	-	0	1 981	0	-	32	-	91	-	-	1	2 106
Entreprises	676	258	393	1 153	184	62	837	143	255	976	1	614	874	6 428
Cientèle de détail	4 250	1 372	468	236	1	174	412	3 428	728	890	-	732	974	13 665
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0	0	0	0	0	146	1	10	3	10	-	0	4	173
Expositions en défaut	170	73	33	22	6	28	33	223	22	76	1	63	124	874
Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs risqués	377	80	84	191	227	134	105	292	23	205	10	253	165	2 145
<b>TOTAL APPROCHE STANDARD</b>	<b>5 474</b>	<b>1 783</b>	<b>978</b>	<b>1 602</b>	<b>2 849</b>	<b>544</b>	<b>1 388</b>	<b>4 128</b>	<b>1 049</b>	<b>2 260</b>	<b>523</b>	<b>1 663</b>	<b>2 299</b>	<b>26 539</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5 679</b>	<b>2 257</b>	<b>1 315</b>	<b>1 754</b>	<b>18 960</b>	<b>3 659</b>	<b>1 862</b>	<b>13 201</b>	<b>1 332</b>	<b>3 880</b>	<b>2 396</b>	<b>2 183</b>	<b>4 258</b>	<b>62 736</b>

En millions d'euros	31 décembre 2019													TOTAL
	Agro-alimentaire	Construction - BTP	Distribution	Équipements hors informatique-électronique	Finance	Immobilier	Négoce & Commerce de gros	Particuliers	Santé & Pharmacie	Services aux entreprises	Souverains	Transport & Logistique	Autres	
Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	1 226	-	-	-	-	-	2 014	-	0	3 240
Établissements	-	-	-	-	7 439	63	-	-	-	-	130	-	7	7 639
Entreprises	136	393	224	150	391	2 860	253	1 859	89	1 179	1	489	1 658	9 681
Cientèle de détail	74	89	86	12	13	161	49	6 948	200	278	-	26	197	8 134
Autres actifs risqués	2	14	9	2	0	9	10	1	1	7	0	26	13	95
<b>TOTAL APPROCHE IRBA</b>	<b>212</b>	<b>496</b>	<b>319</b>	<b>164</b>	<b>9 069</b>	<b>3 093</b>	<b>312</b>	<b>8 808</b>	<b>289</b>	<b>1 464</b>	<b>2 146</b>	<b>541</b>	<b>1 875</b>	<b>28 789</b>
Administrations centrales et banques centrales	67	7	3	-	371	2	-	24	-	76	81	20	0	652
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0)	175	-	-	175
Entités du secteur public	0	0	0	0	0	0	-	-	28	0	5	1	150	185
Établissements	4	0	0	6	2 074	0	-	29	-	98	1	0	0	2 214
Entreprises	698	275	411	1 295	173	72	865	177	122	1 036	5	658	956	6 743
Cientèle de détail	4 196	1 355	459	235	4	165	424	3 889	554	868	-	708	1 008	13 864
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0	0	0	1	0	151	1	9	4	6	-	0	3	175
Expositions en défaut	150	62	28	18	6	26	40	202	13	74	3	51	91	764
Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs risqués	348	72	76	158	100	144	150	407	20	212	9	281	118	2 096
<b>TOTAL APPROCHE STANDARD</b>	<b>5 464</b>	<b>1 771</b>	<b>977</b>	<b>1 714</b>	<b>2 729</b>	<b>560</b>	<b>1 480</b>	<b>4 738</b>	<b>741</b>	<b>2 369</b>	<b>280</b>	<b>1 720</b>	<b>2 327</b>	<b>26 869</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5 676</b>	<b>2 268</b>	<b>1 296</b>	<b>1 878</b>	<b>11 798</b>	<b>3 653</b>	<b>1 792</b>	<b>13 545</b>	<b>1 030</b>	<b>3 833</b>	<b>2 426</b>	<b>2 261</b>	<b>4 201</b>	<b>55 658</b>



► EXPOSITIONS SUJETTES À MORATOIRES<sup>(1)</sup> LÉGISLATIFS ET NON-LÉGISLATIFS

En millions d'euros	30 juin 2020													
	Valeur brute comptable							Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						
	Expositions performantes				Expositions non performantes			Expositions performantes				Expositions non-performantes		
		dont créances restructurées	dont stage 2		dont créances restructurées	paiement improbable mais non en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours		dont créances restructurées	dont stage 2		dont créances restructurées	paiement improbable mais non en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours		
<b>Prêts et créances sujets à moratoires</b>	<b>2 423</b>	<b>2 402</b>	<b>102</b>	<b>259</b>	<b>21</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>(35)</b>	<b>(33)</b>	<b>(4)</b>	<b>(18)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>	<b>(0)</b>
dont ménages	3	3	0	0	0	0	-	(0)	(0)	(0)	-	(0)	(0)	-
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier résidentiel</i>	1	1	-	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-
dont sociétés non financières	2 401	2 380	101	256	21	5	2	(35)	(33)	(4)	(18)	(2)	(1)	(0)
dont PME	2 119	2 098	84	215	21	5	2	(32)	(31)	(4)	(17)	(2)	(1)	(0)
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier commercial</i>	91	91	10	1	0	-	-	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	-	-

► EXPOSITIONS SUJETTES À MORATOIRES<sup>(1)</sup> LÉGISLATIFS ET NON-LÉGISLATIFS PAR DURÉE RÉSIDUELLE DU MORATOIRE

En millions d'euros	Nombre de débiteurs	30 juin 2020								
		Valeur brute comptable			Maturité résiduelle du moratoire					
			dont moratoires législatifs	dont moratoires expirés	≤ 3 mois	> 3 mois ≤ 6 mois	> 6 mois ≤ 9 mois	> 9 mois ≤ 12 mois	> 12 mois	
<b>Prêts et créances pour lesquels un moratoire a été proposé</b>	<b>55 514</b>	<b>2 971</b>								
<b>Prêts et créances sujets à moratoire</b>	<b>47 718</b>	<b>2 423</b>	<b>967</b>	<b>555</b>	<b>1 223</b>	<b>589</b>	<b>12</b>	<b>38</b>	<b>6</b>	
Ménages		3	0	0	2	1	-	0	-	
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier résidentiel</i>		1	-	-	0	0	-	-	-	
Sociétés non financières		2 401	958	552	1 212	582	12	37	6	
dont PME		2 119	913	517	1 047	506	9	34	6	
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier commercial</i>		91	-	1	72	18	-	-	-	

En réponse à la crise sanitaire, la Banque et ses filiales ont accordé à leurs clients des moratoires qui consistent le plus souvent en des reports d'échéances de quelques mois. Au 30 juin 2020, l'exposition sur des prêts sujets à moratoires<sup>(1)</sup> s'élève à 2.4 milliards d'euros.

La répartition des maturités résiduelles des moratoires reflète les dispositions prises dans les pays où le Groupe BGL BNP Paribas exerce son activité. Au 30 juin 2020, 97 % des moratoires ont une maturité résiduelle inférieure à six mois.

<sup>1</sup> Moratoires qualifiés de « mesure générale COVID-19 » selon les critères définis dans les orientations de l'EBA publiées le 2 avril 2020.



## ► PRÊTS ET CRÉANCES SUJETS AUX MÉCANISMES DE GARANTIES PUBLIQUES

En millions d'euros	30 juin 2020		
	Valeur brute comptable	Garanties publiques reçues	Valeur brute comptable - entrées en portefeuilles non performants
	dont créances restructurées		
<b>Prêts et créances sujet aux mécanismes de garanties publiques</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
dont ménages	-		-
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier résidentiel</i>	-		-
dont sociétés non financières	8	-	7
<i>dont PME</i>	6		-
<i>dont expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier commercial</i>	1		-

Au 30 juin 2020, le montant total de prêts sujets aux mécanismes de garanties publiques accordés par l'Etat, s'élève à 7,9 millions d'euros, pour un montant de garanties correspondantes de 6,7 millions d'euros. La maturité résiduelle de ces garanties est pour l'essentiel comprise entre six mois et un an. Au 30 juin 2020, les prêts garantis par l'état sont répartis sur l'ensemble des secteurs.



## RATIO DE LEVIER

Le ratio de levier consolidé a pour objectif de mesurer l'effet de levier généré par le groupe BGL BNP Paribas en mesurant le rapport entre les fonds propres (au numérateur) et la mesure de l'exposition (au dénominateur).

<i>En millions d'euros</i>	30 juin 2020	31 décembre 2019
Fonds propres de catégorie 1 (tier 1) plein	6 170	6 021
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	58 063	58 852
<b>Ratio de levier</b>	<b>10,63%</b>	<b>10,23%</b>



## RISQUE DE LIQUIDITE – RATIO DE LIQUIDITE COURT TERME (SUR LE PERIMETRE BGL BNP PARIBAS STATUTAIRE)

Dans le cadre de sa gestion de la liquidité, la Banque réalise régulièrement des tests d'endurance (« stress tests ») en matière de risque de liquidité, prenant en compte les facteurs généraux de marché ou spécifiques à BGL BNP Paribas, susceptibles d'affaiblir sa situation de liquidité. Dans ce cadre, elle estime la capacité de refinancement disponible qui est nécessaire pour faire face à une évolution non prévue des besoins de liquidité.

BGL BNP Paribas effectue également des tests d'endurance dans le cadre réglementaire. C'est le cas du « Liquidity Coverage Ratio » (LCR), qui mesure la capacité de la Banque à faire face à un stress de liquidité suivant des hypothèses définies pour l'ensemble des banques européennes.

Le principe du LCR est le suivant : les réserves de liquidité (cash, titres souverain liquides sur le marché et éligibles au refinancement en Banque Centrale...) doivent être supérieures aux sorties de liquidité générées par le retrait d'une partie des dépôts et d'autres financements (« outflows »), après prise en compte de rentrées de fonds estimées (« inflows ») endéans les 30 jours. D'autres facteurs (tirage de lignes de hors-bilan..) influencent également le ratio LCR. Au 30 juin 2020, le LCR de BGL BNP Paribas se situe à 115,8% (contre 112,4% au 31 décembre 2019) en comparaison à une limite de 100% fixée par le régulateur européen.

Définition du Ratio LCR :

$$\frac{\text{Encours d'actifs liquides de haute qualité}}{\text{Total des sorties nettes de trésorerie sur les 30 jours calendaires suivants}}$$

Evolution du LCR (non-audité) :

En millions d'euros	Valeur pondérée		
	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2020
Coussin de liquidité	10 634	9 842	11 107
Sorties de trésorerie	9 183	9 295	9 886
<b>RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (%)</b>	<b>116%</b>	<b>106%</b>	<b>112%</b>



En millions d'euros	Valeur non pondérée			Valeur pondérée		
	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019
Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITÉ (HQLA)</b>	<b>10 194</b>	<b>10 777</b>	<b>10 710</b>	<b>10 074</b>	<b>10 701</b>	<b>10 623</b>
<b>TOTAL ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITÉ (HQLA)</b>				<b>10 074</b>	<b>10 701</b>	<b>10 623</b>
<b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>						
Dépôts de détail (y compris petites entreprises)	10 286	10 069	9 926	1 093	1 060	1 039
<i>dont dépôts stables</i>	2 889	2 850	2 831	145	142	142
<i>dont dépôts moins stables</i>	7 398	7 219	7 095	948	917	898
Financements non collatéralisés auprès de contreparties non détail	18 731	19 246	19 058	9 122	9 567	9 460
<i>dont dépôts opérationnels</i>	2 375	2 374	2 376	594	594	594
<i>dont dépôts non opérationnels</i>	16 206	16 716	16 495	8 371	8 819	8 679
<i>dont dettes non collatéralisées</i>	150	155	187	157	155	187
Financements collatéralisés auprès de contreparties non détail (dont pensions données)				90	90	81
Exigences supplémentaires	3 412	3 420	3 416	472	470	477
<i>dont sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté</i>	95	85	78	101	85	78
<i>dont sorties sur dettes collatéralisées</i>	-	-	-	-	-	-
<i>dont facilités de crédit et de liquidité</i>	3 317	3 335	3 338	371	385	398
Autres obligations de financement contractuel	-	-	-	-	-	-
Autres obligations de financement éventuel	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>				<b>10 776</b>	<b>11 187</b>	<b>11 057</b>
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>						
Opérations de prêts collatéralisées (dont pensions reçues)	-	-	-	-	-	-
Entrées provenant des expositions pleinement performantes	2 220	2 180	2 119	2 078	2 046	1 999
Autres entrées de trésorerie	45	34	42	39	34	42
<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>2 266</b>	<b>2 214</b>	<b>2 161</b>	<b>2 117</b>	<b>2 080</b>	<b>2 041</b>
<b>COUSSIN DE LIQUIDITÉ</b>				<b>10 074</b>	<b>10 701</b>	<b>10 623</b>
<b>TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRÉSORERIE</b>				<b>8 659</b>	<b>9 108</b>	<b>9 016</b>
<b>RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (%)</b>				<b>116%</b>	<b>117%</b>	<b>118%</b>

Le ratio LCR est globalement stable sur l'année 2020 et reste nettement supérieur à la limite fixée à 100% pour l'année 2020. Cet excédent est en partie expliqué par la taille significative de la réserve de liquidités, qui représente la partie des actifs liquéfiables en cas de stress de liquidité.

