

Indicateurs de systémicité

31.12.2018

L'arrêté du 19 décembre 2014 relatif aux obligations de publication des indicateurs de mesure du caractère systémique impose la déclinaison en France des orientations de l'Autorité bancaire européenne en la matière.

Ces orientations, notamment le texte EBA/GL/2016/01 du 13 janvier 2016, définissent les obligations de publication applicables aux entreprises assujetties présentant plus de 200 milliards d'expositions au titre du ratio de levier.

Les indicateurs suivants sont conçus pour refléter les différents aspects des effets potentiellement négatifs de la faillite d'une entité sur la stabilité du système financier. Ils permettent aux Autorités de calculer, pour chaque établissement, un score global pour mesurer son importance systémique. Sur cette base, chaque année, elles établissent la liste des établissements systémiques mondiaux « au regard de la taille du groupe, de l'interconnexion du groupe avec le système financier, des possibilités de substitution des services ou de l'infrastructure financière fournis par le groupe, de la complexité du groupe et de ses activités transfrontières, y compris celles entre États membres et un autre État membre et un pays tiers ». ¹ Les établissements concernés supportent une exigence de fonds propres complémentaires.

Le Groupe Crédit Mutuel n'est pas un établissement systémique mondial à ce jour mais potentiellement systémique.

¹ Conformément au VI de l'article L.511-41-1 A du Code Monétaire et financier, pour la France.

Données bancaires générales

Section 1 - Informations générales	Réponse
a. Informations générales fournies par l'autorité de surveillance pertinente:	
(1) Code pays	FR
(2) Nom de la banque	CreditMutuel
(3) Date de déclaration (aaaa-mm-jj)	2018-12-31
(4) Monnaie de déclaration	EUR
(5) Taux de conversion de l'euro	1
(6) Date de soumission (aaaa-mm-jj)	2019-04-26
b. Informations générales fournies par l'établissement déclarant:	
(1) Unité de déclaration	1 000
(2) Norme comptable	IFRS
(3) Date de publication des informations (aaaa-mm-jj)	2019/04/30
(4) Langue de publication des informations	FR
(5) Adresse web de publication des informations	https://www.creditmutuel.fr/groupecm/fr/publications/rapports-annuels.html

Indicateurs de taille

Section 2 - Expositions totales	Montant (k€)
a. Dérivés	
(1) Exposition au risque de contrepartie des contrats dérivés	1 469 762
(2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit	2 359 048
(3) Exposition potentielle future des contrats dérivés	3 623 463
b. Opérations de financement sur titres (SFT)	
(1) Valeur brute ajustée des SFT	18 847 268
(2) Exposition au risque de contrepartie des SFT	112 512
c. Autres actifs	
	669 973 294
d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan	
(1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 %	24 290 978
(2) Éléments soumis à un FCEC de 20 %	30 131 359
(3) Éléments soumis à un FCEC de 50 %	70 386 635
(4) Éléments soumis à un FCEC de 100 %	4 813 538
e. Ajustements réglementaires	
	6 536 186
f. Indicateur d'exposition totale (expositions totales avant les ajustements réglementaires) [somme des éléments 2.a.(1) jusqu'à 2.c, 0,1 fois 2.d.(1), 0,2 fois 2.d.(2), 0,5 fois 2.d.(3), et 2.d.(4)]	744 847 573

Indicateurs d'interdépendance

Section 3 - Actifs au sein du système financier	Montant (k€)
a. Fonds déposés auprès d'établissements financiers ou prêtés à d'autres établissements financiers	20 078 164
(1) Certificats de dépôt	-
b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers	3 894 238
c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers:	
(1) Titres de créance garantis	6 787 762
(2) Titres de créance de premier rang non garantis	18 185 046
(3) Titres de créance subordonnés	252 324
(4) Billets de trésorerie	3 254 143
(5) Titres de participation	2 084 371
(6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5)	29 699
d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	287 424
e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive:	
(1) Juste valeur nette positive	185 960
(2) Exposition potentielle future	1 916 952
f. Indicateur d'actifs au sein du système financier [somme des éléments 3.a, 3.b jusqu'à 3.c.(5), 3.d, 3.e.(1), et 3.e.(2), moins 3.c.(6)]	56 896 685

Section 4 - Passifs au sein du système financier	Montant (k€)
a. Fonds déposés par d'autres établissements financiers ou empruntés à d'autres établissements financiers	
(1) Dépôts dus à des établissements de dépôt	21 861 133
(2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt	37 057 035
(3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers	-
b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers	55 931
c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	631 151
d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative:	
(1) Juste valeur nette négative	120 929
(2) Exposition potentielle future	951 363
e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)]	60 677 542

Section 5 - Encours de titres	Montant (k€)
a. Titres de créance garantis	33 886 358
b. Titres de créance de premier rang non garantis	53 449 852
c. Titres de créance subordonnés	9 796 615
d. Billets de trésorerie	7 001 329
e. Certificats de dépôt	50 925 032
f. Fonds propres de base	-
g. Actions privilégiées et toute autre forme de financement subordonné exclu de l'élément 5.c.	-
h. Indicateur d'encours de titres (sommés des éléments 5.a jusqu'à 5.g)	155 059 187

Indicateurs de faculté de substitution/d'infrastructure d'établissement financier

Section 6 - Paiements effectués durant l'année de l'exercice (hors paiements intragroupe)	Montant (k€)
a. Dollar australien (AUD)	68 125 729
b. Réal brésilien (BRL)	-
c. Dollar canadien (CAD)	20 346 422
d. Franc suisse (CHF)	233 983 614
e. Yuan chinois (CNY)	557 872
f. Euro (EUR)	3 399 140 944
g. Livre sterling (GBP)	187 111 866
h. Dollar de Hong Kong (HKD)	84 713 188
i. Roupie indienne (INR)	23 146
j. Yen japonais (JPY)	60 007 202
k. Mexican pesos (MXN)	2 638 446
l. Couronne suédoise (SEK)	9 274 427
m. Dollar des États-Unis (USD)	1 758 749 994
n. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l)	5 824 672 851

Section 7 - Actifs sous conservation	Montant (k€)
a. Indicateur d'actifs sous conservation	256 595 297

Section 8 - Opérations de prise ferme sur les marchés obligataires et boursiers	Montant (k€)
a. Activité de prise ferme d'actions	162 164
b. Activité de prise ferme de titres de créance	2 106 109
c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b)	2 268 273

Indicateurs de complexité

Section 9 - Montant notionnel des dérivés de gré à gré	Montant (k€)
a. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'une contrepartie centrale	205 347 451
b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral	480 881 494
c. Indicateur de dérivés de gré à gré (somme des éléments 9.a et 9.b)	686 228 945

Section 10 - Titres détenus à des fins de négociation et disponibles à la vente	Montant (k€)
a. Titres détenus à des fins de négociation (HFT)	17 905 003
b. Titres disponibles à la vente (AFS)	42 169 425
c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1	29 128 683
d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes	5 083 631
e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 10.a et 10.b, moins la somme de 10.c et 10.d)	25 862 114

Section 11 - Actifs de niveau 3	Montant (k€)
a. Indicateur d'actifs de niveau 3 (actifs évalués à des fins comptables en utilisant les données de mesures de niveau 3)	7 092 151

Indicateurs d'activité transfrontière

Section 12 - Créances transfrontières	Montant (k€)
a. Indicateur de créances transfrontières (total des créances étrangères sur la base du risque ultime)	104 802 998

Section 13 - Passifs transfrontières	Montant (k€)
a. Passifs étrangers (hors dérivés et passifs locaux en monnaie locale)	77 352 726
(1) Passifs étrangers envers les bureaux liés inclus dans l'élément 13.a.	18 001 331
b. Passifs locaux en monnaie locale (hors activité relative aux dérivés)	28 203 733
c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b, moins 13.a.(1)]	87 555 128