

Indicateurs de systémicité

31.12.2019

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	Credit Mutuel
(3) Date de déclaration (aaaa-mm-jj)	2019-12-31
(4) Monnaie de déclaration	EUR
(5) Taux de conversion de l'euro	1
(6) Date de soumission (aaaa-mm-jj)	2020-03-27
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)	2020/04/30
(4) Langue de publication des informations	French
(5) Adresse web de publication des informations	https://www.creditmutuel.fr/groupecom/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	1 524 971
(2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit	2 158 964
(3) Exposition potentielle future des contrats dérivés	3 629 058
b. Opérations de financement sur titres (SFT)	
(1) Valeur brute ajustée des SFT	16 731 140
(2) Exposition au risque de contrepartie des SFT	72 003
c. Autres actifs	
	694 800 775
d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan	
(1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 %	24 853 219
(2) Éléments soumis à un FCEC de 20 %	32 237 744
(3) Éléments soumis à un FCEC de 50 %	74 543 608
(4) Éléments soumis à un FCEC de 100 %	4 421 699
e. Ajustements réglementaires	
	6 556 489
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)]	
	769 543 285

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	21 162 446
(1) Certificats de dépôt	-
b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers	4 124 056
c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers:	
(1) Titres de créance garantis	8 712 658
(2) Titres de créance de premier rang non garantis	17 991 056
(3) Titres de créance subordonnés	137 619
(4) Billets de trésorerie	2 617 592
(5) Titres de participation	2 404 655
(6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5)	20 678
d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	417 530
e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive:	
(1) Juste valeur nette positive	108 998
(2) Exposition potentielle future	1 231 566
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)]	58 887 499

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	22 120 704
(2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt	42 045 658
(3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers	-
b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers	273 985
c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	887 026
d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative:	
(1) Juste valeur nette négative	181 509
(2) Exposition potentielle future	1 303 020
e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)]	66 811 902

Section 5 - Encours de titres	Montant (k€)
a. Titres de créance garantis	34 483 867
b. Titres de créance de premier rang non garantis	61 792 739
c. Titres de créance subordonnés	11 640 429
d. Billets de trésorerie	5 313 473
e. Certificats de dépôt	54 315 239
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 (sommes des éléments 5.a jusqu'à 5.g)	167 545 747

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)	70 169 480
b. Réal brésilien (BRL)	-
c. Dollar canadien (CAD)	20 910 275
d. Franc suisse (CHF)	240 706 377
e. Yuan chinois (CNY)	675 378
f. Euro (EUR)	3 676 647 052
g. Livre sterling (GBP)	192 919 041
h. Dollar de Hong Kong (HKD)	87 216 395
i. Roupie indienne (INR)	23 840
j. Yen japonais (JPY)	61 571 804
k. Mexican pesos (MXN)	2 717 599
l. Couronne suédoise (SEK)	9 543 288
m. Dollar des États-Unis (USD)	1 813 833 966
n. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l)	6 176 934 495

Section 7 - Actifs sous conservation	Montant (k€)
a. Indicateur d'actifs sous conservation	281 043 869

Section 8 - Opérations de prise ferme sur les marchés obligataires et boursiers	Montant (k€)
a. Activité de prise ferme d'actions	64 000
b. Activité de prise ferme de titres de créance	3 381 776
c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b)	3 445 776

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	261 990 800
b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral	538 884 155
c. Indicateur de dérivés de gré à gré (somme des éléments 9.a et 9.b)	800 874 955

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)	19 018 051
b. Titres disponibles à la vente (AFS)	43 101 751
c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1	28 959 200
d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes	6 565 752
e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 10.a et 10.b, moins la somme de 10.c et 10.d)	26 594 850

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)	7 173 625

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)	113 895 538

Section 13 - Passifs transfrontières	Montant (k€)
a. Passifs étrangers (hors dérivés et passifs locaux en monnaie locale)	72 598 820
(1) Passifs étrangers envers les bureaux liés inclus dans l'élément 13.a.	18 208 997
b. Passifs locaux en monnaie locale (hors activité relative aux dérivés)	41 274 780
c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b, moins 13.a.(1)]	95 664 603