

## Indicateurs de systémicité

31.12.2022

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/2020/14 du 4 novembre 2020, 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 ». <sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> 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
<b>a. Informations générales fournies par l'autorité nationale de surveillance</b>	
(1) Code pays	FR
(2) Nom de la banque	CreditMutuel
(3) Date de déclaration (aaaa-mm-jj)	2022-12-31
(4) Monnaie de déclaration	EUR
(5) Taux de conversion de l'euro	1
(6) Date de soumission (aaaa-mm-jj)	2023/03/28
<b>b. Informations générales fournies par l'établissement déclarant</b>	
(1) Unité de déclaration	1 000
(2) Norme comptable	IFRS
(3) Date de publication des informations (aaaa-mm-jj)	2023/04/30
(4) Langue de publication des informations	French
(5) Adresse web de publication des informations	<a href="https://www.creditmutuel.com/partage/fr/CNCM/telechargements/presse-et-publications/publications/2023/2022-indicateurs-de-systemicite-3112.pdf">https://www.creditmutuel.com/partage/fr/CNCM/telechargements/presse-et-publications/publications/2023/2022-indicateurs-de-systemicite-3112.pdf</a>
(6) LEI code	9695000CG7B84NLR5984

## Indicateurs de taille

Section 2 - Expositions totales	Montant (k€)
<b>a. Dérivés</b>	
(1) Exposition au risque de contrepartie des contrats dérivés	2 163 971
(2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit	3 826 164
(3) Exposition potentielle future des contrats dérivés	3 026 551
<b>b. Opérations de financement sur titres (SFT)</b>	
(1) Valeur brute des opérations de financement sur titres (SFT)	13 412 831
(2) Exposition au risque de contrepartie des SFT	2 519 978
<b>c. Autres actifs</b>	
	857 688 738
<b>d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan</b>	
(1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 %	28 998 617
(2) Éléments soumis à un FCEC de 20 %	38 432 440
(3) Éléments soumis à un FCEC de 50 %	88 506 878
(4) Éléments soumis à un FCEC de 100 %	5 347 450
<b>e. Ajustements règlementaires</b>	
	4 267 859
<b>f. Indicateur des expositions totales avant ajustements règlementaires [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)]</b>	
	942 825 472
<b>g. Expositions des filiales d'assurance non incluses dans 2.f, net d'intra-groupe</b>	
(1) Actifs d'assurance au bilan et hors bilan	185 075 098
(2) Exposition potentielle future des contrats dérivés pour les filiales d'assurance	-
(3) Valeur d'investissement dans les entités consolidées	15 272
<b>h. Expositions intragroupe avec des filiales d'assurance déclarées en 2.g qui sont incluses en 2.f</b>	
	1 755 612
<b>i. Indicateur des expositions totales, y compris filiales d'assurances [somme des éléments 2.f, 2.g.(1) jusqu'à 2.g.(2) moins 2.g.(3) jusqu'à 2.h]</b>	
	1 126 129 686

## Indicateurs d'interdépendance

<b>Section 3 - Actifs au sein du système financier</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Fonds déposés auprès d'établissements financiers ou prêtés à d'autres établissements financiers	21 440 051
(1) Certificats de dépôt	-
b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers	3 172 925
c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers	
(1) Titres de créance garantis	7 932 037
(2) Titres de créance de premier rang non garantis	17 715 300
(3) Titres de créance subordonnés	559 445
(4) Billets de trésorerie	20 788 735
(5) Titres de participation	7 853 673
(6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5)	25 600
d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	829 640
e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive:	
(1) Juste valeur nette positive	210 921
(2) Exposition potentielle future	776 837
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)]	81 253 964
<b>Section 4 - Passifs au sein du système financier</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Fonds déposés par d'autres établissements financiers ou empruntés à d'autres établissements financiers	
(1) Dépôts dus à des établissements de dépôt	22 896 698
(2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt	49 346 780
(3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers	-
b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers	67 592
c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	865 130
d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative:	
(1) Juste valeur nette négative	215 899
(2) Exposition potentielle future	989 938
e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)]	74 382 038
<b>Section 5 - Encours de titres</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Titres de créance garantis	27 220 371
b. Titres de créance de premier rang non garantis	70 784 506
c. Titres de créance subordonnés	11 129 167
d. Billets de trésorerie	2 218 981
e. Certificats de dépôt	58 896 268
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, y compris les titres émis par les filiales d'assurance (sommés des éléments 5.a jusqu'à 5.g)	170 249 293

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

<b>Section 6 - Paiements effectués durant l'année de l'exercice (hors paiements intragroupe)</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Dollar australien (AUD)	86 966 352
b. Dollar canadien (CAD)	25 935 665
c. Franc suisse (CHF)	207 327 460
d. Yuan chinois (CNY)	4 567 842
e. Euro (EUR)	7 910 303 096
f. Livre sterling (GBP)	441 793 468
g. Dollar de Hong Kong (HKD)	72 027 354
hi. Roupie indienne (INR)	4 857
i. Yen japonais (JPY)	29 645 082
j. Dollar Néo-zélandais (NZD)	6 092 530
k. Couronne suédoise (SEK)	15 869 707
l. Dollar des États-Unis (USD)	10 023 791 592
m. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l)	18 824 325 005

<b>Section 7 - Actifs sous conservation</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur d'actifs sous conservation	387 852 819

<b>Section 8 - Opérations de prise ferme sur les marchés obligataires et boursiers</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Activité de prise ferme d'actions	35 000
b. Activité de prise ferme de titres de créance	4 504 843
c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b)	4 539 843

<b>Section 9 - Volume des transactions</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Volume d'échanges de titres émis par d'autres entités du secteur public, hors transactions intragroupe	21 456 487
b. Volume des transactions sur les autres titres à revenu fixe, hors transactions intragroupe	146 323 039
c. Sous-indicateur du volume des transactions sur titres à revenu fixe (somme des éléments 9.a et 9.b)	167 779 525
d. volume d'échanges d'actions cotées, hors transactions intragroupe	62 800 796
e. Volume des échanges de tous les autres titres, à l'exclusion des transactions intragroupe	158 719 100
f. Sous-indicateur du volume des transactions sur actions et autres valeurs mobilières (somme des éléments 9.d et 9.e)	221 519 896

## Indicateurs de complexité

<b>Section 10 - Montant notionnel des dérivés de gré à gré</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'une contrepartie centrale	390 163 055
b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral	290 455 317
c. Montant notionnel de l'indicateur des dérivés de gré à gré, y compris les filiales d'assurance (somme des éléments 10.a et 10.b)	680 618 372

<b>Section 11 - Titres détenus à des fins de négociation et disponibles à la vente</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Titres détenus à des fins de négociation (HFT)	14 721 005
b. Titres disponibles à la vente (AFS)	42 827 100
c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1	28 421 344
d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes	4 311 943
e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 11.a et 11.b, moins la somme de 11.c et 11.d)	24 814 819

<b>Section 12 - Actifs de niveau 3</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur d'actifs de niveau 3, y compris filiales d'assurance	21 264 000

## Indicateurs d'activité transfrontière

<b>Section 13 - Créances transfrontières</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Total des créances étrangères sur la base du risque ultime	156 364 795
b. Créances étrangères sur dérivés sur la base du risque ultime	6 280 875
c. Indicateur de créances transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b]	162 645 671

<b>Section 14 - Passifs transfrontières</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Passifs étrangers sur la base du risque immédiat, hors dérivés et y compris passifs locaux en monnaie locale	66 509 134
b. Passifs dérivés étrangers sur la base du risque immédiat	4 724 474
c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 14.a et 14.b]	71 233 608