

Indicateurs de systémicité

31.12.2016

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 Group
(3) Date de déclaration (aaaa-mm-jj)	2016-12-31
(4) Monnaie de déclaration	EUR
(5) Taux de conversion de l'euro	1
(6) Date de soumission (aaaa-mm-jj)	2017-04-28
b. Informations générales fournies par l'établissement déclarant:	
(1) Unité de déclaration	1000
(2) Norme comptable	IFRS
(3) Date de publication des informations (aaaa-mm-jj)	2017-04-28
(4) Langue de publication des informations	French
(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	3 010 745
(2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit	1 714 375
(3) Exposition potentielle future des contrats dérivés	3 333 907
b. Opérations de financement sur titres (SFT)	
(1) Valeur brute ajustée des SFT	13 847 657
(2) Exposition au risque de contrepartie des SFT	1 053 964
c. Autres actifs	621 111 878
d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan	
(1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 %	24 779 931
(2) Éléments soumis à un FCEC de 20 %	26 455 889
(3) Éléments soumis à un FCEC de 50 %	60 716 454
(4) Éléments soumis à un FCEC de 100 %	5 172 512
e. Ajustements règlementaires	7 537 509
f. Indicateur d'exposition totale (expositions totales avant les 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)]	687 372 436

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	22 315 161
(1) Certificats de dépôt	-
b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers	8 672 523
c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers:	
(1) Titres de créance garantis	7 809 288
(2) Titres de créance de premier rang non garantis	21 935 818
(3) Titres de créance subordonnés	244 717
(4) Billets de trésorerie	4 192 723
(5) Titres de participation	3 065 816
(6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5)	50 817
d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	156 816
e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive:	
(1) Juste valeur nette positive	305 523
(2) Exposition potentielle future	1 005 469
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)]	69 653 038
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	23 389 189
(2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt	45 320 506
(3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers	-
b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers	344 063
c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	491 469
d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative:	
(1) Juste valeur nette négative	212 058
(2) Exposition potentielle future	1 044 027
e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)]	70 801 312
Section 5 - Encours de titres	Montant (k€)
a. Titres de créance garantis	34 943 813
b. Titres de créance de premier rang non garantis	53 079 750
c. Titres de créance subordonnés	9 260 745
d. Billets de trésorerie	4 265 317
e. Certificats de dépôt	46 592 923
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)	148 142 548

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)	81 912 528
b. Réal brésilien (BRL)	-
c. Dollar canadien (CAD)	21 129 198
d. Franc suisse (CHF)	251 934 014
e. Yuan chinois (CNY)	1 210 447
f. Euro (EUR)	2 839 877 532
g. Livre sterling (GBP)	216 711 815
h. Dollar de Hong Kong (HKD)	48 430 316
i. Roupie indienne (INR)	7 902
j. Yen japonais (JPY)	49 450 580
k. Couronne suédoise (SEK)	22 133 872
l. Dollar des États-Unis (USD)	2 128 607 756
m. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l)	5 661 405 959

Section 7 - Actifs sous conservation	Montant (k€)
a. Indicateur d'actifs sous conservation	316 423 187

Section 8 - Opérations de prise ferme sur les marchés obligataires et boursiers	Montant (k€)
a. Activité de prise ferme d'actions	95 000
b. Activité de prise ferme de titres de créance	2 660 000
c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b)	2 755 000

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	78 100 481
b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral	377 928 675
c. Indicateur de dérivés de gré à gré (somme des éléments 9.a et 9.b)	456 029 156

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)	10 687 261
b. Titres disponibles à la vente (AFS)	51 715 521
c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1	29 021 132
d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes	2 836 628
e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 10.a et 10.b, moins la somme de 10.c et 10.d)	30 545 022

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)	7 515 837

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)	90 872 956

Section 13 - Passifs transfrontières	Montant (k€)
a. Passifs étrangers (hors dérivés et passifs locaux en monnaie locale)	26 360 668
(1) Passifs étrangers envers les bureaux liés inclus dans l'élément 13.a.	15 927 871
b. Passifs locaux en monnaie locale (hors activité relative aux dérivés)	54 888 559
c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b, moins 13.a.(1)]	65 321 356