

Indicateurs de systémicité

31.12.2017

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) | 2017-12-31 |
| (4) Monnaie de déclaration | EUR |
| (5) Taux de conversion de l'euro | 1 |
| (6) Date de soumission (aaaa-mm-jj) | 2018-03-20 |
| 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) | 2018/04/27 |
| (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 | 1 554 828 |
| (2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit | 1 061 782 |
| (3) Exposition potentielle future des contrats dérivés | 3 482 146 |
| b. Opérations de financement sur titres (SFT) | |
| (1) Valeur brute ajustée des SFT | 13 630 634 |
| (2) Exposition au risque de contrepartie des SFT | 186 747 |
| c. Autres actifs | |
| | 634 993 663 |
| d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan | |
| (1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 % | 23 990 821 |
| (2) Éléments soumis à un FCEC de 20 % | 27 066 171 |
| (3) Éléments soumis à un FCEC de 50 % | 65 265 165 |
| (4) Éléments soumis à un FCEC de 100 % | 5 252 488 |
| e. Ajustements réglementaires | |
| | 7 881 158 |
| 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)] | 700 607 187 |

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 | 14 375 533 |
| (1) Certificats de dépôt | - |
| b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers | 3 597 653 |
| c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers: | |
| (1) Titres de créance garantis | 6 417 296 |
| (2) Titres de créance de premier rang non garantis | 19 159 217 |
| (3) Titres de créance subordonnés | 240 727 |
| (4) Billets de trésorerie | 3 958 215 |
| (5) Titres de participation | 3 304 039 |
| (6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5) | 65 583 |
| d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers | 136 415 |
| e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive: | |
| (1) Juste valeur nette positive | 364 520 |
| (2) Exposition potentielle future | 1 570 187 |
| 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)] | 53 058 220 |

| 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 | 19 724 143 |
| (2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt | 38 214 623 |
| (3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers | - |
| b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers | 84 157 |
| c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers | 340 179 |
| d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative: | |
| (1) Juste valeur nette négative | 143 389 |
| (2) Exposition potentielle future | 977 846 |
| e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)] | 59 484 337 |

| Section 5 - Encours de titres | Montant (k€) |
|--|---------------------|
| a. Titres de créance garantis | 32 418 789 |
| b. Titres de créance de premier rang non garantis | 48 297 234 |
| c. Titres de créance subordonnés | 11 270 935 |
| d. Billets de trésorerie | 6 452 370 |
| e. Certificats de dépôt | 48 521 142 |
| 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) | 146 960 470 |

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) | 60 191 042 |
| b. Réal brésilien (BRL) | - |
| c. Dollar canadien (CAD) | 25 697 080 |
| d. Franc suisse (CHF) | 214 633 668 |
| e. Yuan chinois (CNY) | 928 585 |
| f. Euro (EUR) | 3 195 850 599 |
| g. Livre sterling (GBP) | 207 168 802 |
| h. Dollar de Hong Kong (HKD) | 80 445 335 |
| i. Roupie indienne (INR) | 11 840 |
| j. Yen japonais (JPY) | 60 726 131 |
| k. Mexican pesos (MXN) | 3 331 485 |
| l. Couronne suédoise (SEK) | 17 085 921 |
| m. Dollar des États-Unis (USD) | 1 991 854 255 |
| n. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l) | 5 857 924 741 |

| Section 7 - Actifs sous conservation | Montant (k€) |
|---|---------------------|
| a. Indicateur d'actifs sous conservation | 265 598 384 |

| Section 8 - Opérations de prise ferme sur les marchés obligataires et boursiers | Montant (k€) |
|--|---------------------|
| a. Activité de prise ferme d'actions | 265 000 |
| b. Activité de prise ferme de titres de créance | 2 181 057 |
| c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b) | 2 446 057 |

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 | 169 084 964 |
| b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral | 281 751 101 |
| c. Indicateur de dérivés de gré à gré (somme des éléments 9.a et 9.b) | 450 836 065 |

| 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) | 12 077 338 |
| b. Titres disponibles à la vente (AFS) | 48 858 767 |
| c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1 | 27 218 347 |
| d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes | 4 308 263 |
| e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 10.a et 10.b, moins la somme de 10.c et 10.d) | 29 409 494 |

| 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) | 6 872 123 |

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) | 94 417 224 |

| Section 13 - Passifs transfrontières | Montant (k€) |
|--|---------------------|
| a. Passifs étrangers (hors dérivés et passifs locaux en monnaie locale) | 49 642 854 |
| (1) Passifs étrangers envers les bureaux liés inclus dans l'élément 13.a. | 15 050 300 |
| b. Passifs locaux en monnaie locale (hors activité relative aux dérivés) | 49 445 387 |
| c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b, moins 13.a.(1)] | 84 037 941 |