

Indicateurs de systémicité

31.12.2020

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) | 2020-12-31 |
| (4) Monnaie de déclaration | EUR |
| (5) Taux de conversion de l'euro | 1 |
| (6) Date de soumission (aaaa-mm-jj) | 2021/07/12 |
| 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) | 2021/04/30 |
| (4) Langue de publication des informations | French |
| (5) Adresse web de publication des informations | https://www.creditmutuel.fr/groupecom/fr/publications/rapports-annuels.html |
| (6) LEI code | 9695000CG7B84NLR5984 |

Indicateurs de taille

| Section 2 - Expositions totales | Montant (k€) |
|--|--------------|
| a. Dérivés | |
| (1) Exposition au risque de contrepartie des contrats dérivés | 1 791 267 |
| (2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit | 1 763 967 |
| (3) Exposition potentielle future des contrats dérivés | 3 388 952 |
| b. Opérations de financement sur titres (SFT) | |
| (1) Valeur brute ajustée des SFT | 16 145 127 |
| (2) Exposition au risque de contrepartie des SFT | 2 859 269 |
| c. Autres actifs | |
| d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan | |
| (1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 % | 28 025 316 |
| (2) Éléments soumis à un FCEC de 20 % | 36 577 159 |
| (3) Éléments soumis à un FCEC de 50 % | 77 840 945 |
| (4) Éléments soumis à un FCEC de 100 % | 3 720 588 |
| e. Ajustements réglementaires | |
| 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)] | 859 338 759 |

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 | 23 394 838 |
| (1) Certificats de dépôt | - |
| b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers | 3 594 464 |
| c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers: | |
| (1) Titres de créance garantis | 8 428 959 |
| (2) Titres de créance de premier rang non garantis | 14 733 333 |
| (3) Titres de créance subordonnés | 135 877 |
| (4) Billets de trésorerie | 2 659 159 |
| (5) Titres de participation | 4 081 197 |
| (6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5) | 12 720 |
| d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers | 879 621 |
| e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive: | |
| (1) Juste valeur nette positive | 241 785 |
| (2) Exposition potentielle future | 1 424 697 |
| 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)] | 59 561 210 |

| 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 | 18 769 704 |
| (2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt | 47 462 716 |
| (3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers | - |
| b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers | 65 187 |
| c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers | 1 565 228 |
| d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative: | |
| (1) Juste valeur nette négative | 104 591 |
| (2) Exposition potentielle future | 664 722 |
| e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)] | 68 632 149 |

| Section 5 - Encours de titres | Montant (k€) |
|--|---------------------|
| a. Titres de créance garantis | 35 414 099 |
| b. Titres de créance de premier rang non garantis | 63 434 258 |
| c. Titres de créance subordonnés | 10 670 093 |
| d. Billets de trésorerie | 7 804 209 |
| e. Certificats de dépôt | 52 769 337 |
| 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) | 170 091 996 |

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) | 79 319 056 |
| b. Réal brésilien (BRL) | - |
| c. Dollar canadien (CAD) | 25 492 263 |
| d. Franc suisse (CHF) | 273 963 169 |
| e. Yuan chinois (CNY) | 2 438 866 |
| f. Euro (EUR) | 2 744 368 510 |
| g. Livre sterling (GBP) | 302 063 406 |
| h. Dollar de Hong Kong (HKD) | 82 107 832 |
| i. Roupie indienne (INR) | 32 425 |
| j. Yen japonais (JPY) | 70 557 409 |
| k. Mexican pesos (MXN) | 1 867 415 |
| l. Couronne suédoise (SEK) | 14 856 289 |
| m. Dollar des États-Unis (USD) | 2 439 230 374 |
| n. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l) | 6 036 297 014 |

| Section 7 - Actifs sous conservation | Montant (k€) |
|---|---------------------|
| a. Indicateur d'actifs sous conservation | 290 966 718 |

| Section 8 - Opérations de prise ferme sur les marchés obligataires et boursiers | Montant (k€) |
|--|---------------------|
| a. Activité de prise ferme d'actions | 56 000 |
| b. Activité de prise ferme de titres de créance | 3 767 404 |
| c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b) | 3 823 404 |

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 | 266 587 728 |
| b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral | 298 045 330 |
| c. Indicateur de dérivés de gré à gré (somme des éléments 9.a et 9.b) | 564 633 058 |

| 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) | 19 171 178 |
| b. Titres disponibles à la vente (AFS) | 48 123 911 |
| c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1 | 30 864 599 |
| d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes | 7 022 993 |
| e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 10.a et 10.b, moins la somme de 10.c et 10.d) | 29 407 497 |

| 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) | 8 042 703 |

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) | 117 012 493 |

| Section 13 - Passifs transfrontières | Montant (k€) |
|--|---------------------|
| a. Passifs étrangers (hors dérivés et passifs locaux en monnaie locale) | 72 372 681 |
| (1) Passifs étrangers envers les bureaux liés inclus dans l'élément 13.a. | 18 280 382 |
| b. Passifs locaux en monnaie locale (hors activité relative aux dérivés) | 43 473 966 |
| c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b, moins 13.a.(1)] | 97 566 265 |