

## Indicateurs de systémicité

31.12.2021

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	Crédit Mutuel
(3) Date de déclaration (aaaa-mm-jj)	2021-12-31
(4) Monnaie de déclaration	EUR
(5) Taux de conversion de l'euro	1
(6) Date de soumission (aaaa-mm-jj)	2022/03/31
<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)	2022/04/30
(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/2022/2021-indicateurs-de-systemicite-3112.pdf">https://www.creditmutuel.com/partage/fr/CNCM/telechargements/presse-et-publications/publications/2022/2021-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	1 471 493
(2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit	2 215 651
(3) Exposition potentielle future des contrats dérivés	3 155 227
<b>b. Opérations de financement sur titres (SFT)</b>	
(1) Valeur brute des opérations de financement sur titres (SFT)	20 241 744
(2) Exposition au risque de contrepartie des SFT	3 110 279
<b>c. Autres actifs</b>	
(1) Montant brut notionnel des éléments de hors bilan	825 108 001
<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 %	28 075 236
(2) Éléments soumis à un FCEC de 20 %	34 908 485
(3) Éléments soumis à un FCEC de 50 %	83 968 107
(4) Éléments soumis à un FCEC de 100 %	5 032 544
<b>e. Ajustements règlementaires</b>	
(1) 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)]	912 108 213
<b>g. Expositions des filiales d'assurance non incluses dans 2.f, net d'intra-groupe</b>	
(1) Actifs d'assurancer au bilan et hors bilan	196 783 265
(2) Exposition potentielle future des contrats dérivés pour les filiales d'assurance	-
(3) Valeur d'investissement dans les entités consolidées	15 582
<b>h. Expositions intragroupe avec des filiales d'assurance déclarées en 2.g qui sont incluses en 2.f</b>	
(1) 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]	1 105 819 736

## 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	22 847 572
(1) Certificats de dépôt	-
b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers	3 266 378
c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers	
(1) Titres de créance garantis	7 892 974
(2) Titres de créance de premier rang non garantis	18 249 109
(3) Titres de créance subordonnés	876 175
(4) Billets de trésorerie	23 763 751
(5) Titres de participation	7 545 891
(6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5)	56 119
d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	992 432
e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive:	
(1) Juste valeur nette positive	159 576
(2) Exposition potentielle future	1 227 742
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)]	86 765 480
<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	23 155 458
(2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt	44 391 069
(3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers	-
b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers	36 896
c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	668 710
d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative:	
(1) Juste valeur nette négative	172 104
(2) Exposition potentielle future	925 954
e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)]	69 350 191
<b>Section 5 - Encours de titres</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Titres de créance garantis	24 640 388
b. Titres de créance de premier rang non garantis	66 142 802
c. Titres de créance subordonnés	11 342 724
d. Billets de trésorerie	7 144 291
e. Certificats de dépôt	44 397 951
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 (sommes des éléments 5.a jusqu'à 5.g)	153 668 156

## 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)	71 418 972
b. Dollar canadien (CAD)	35 279 628
c. Franc suisse (CHF)	118 981 484
d. Yuan chinois (CNY)	3 599 037
e. Euro (EUR)	4 335 274 872
f. Livre sterling (GBP)	276 489 141
g. Dollar de Hong Kong (HKD)	29 384 875
hi. Roupie indienne (INR)	13 468
i. Yen japonais (JPY)	32 531 965
j. Dollar Néo-zélandais (NZD)	4 808 102
k. Couronne suédoise (SEK)	13 134 912
l. Dollar des États-Unis (USD)	7 541 937 354
m. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l)	12 462 853 811

<b>Section 7 - Actifs sous conservation</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur d'actifs sous conservation	411 961 276

<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	84 746
b. Activité de prise ferme de titres de créance	3 916 427
c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b)	4 001 173

<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	4 482 148
b. Volume des transactions sur les autres titres à revenu fixe, hors transactions intragroupe	115 200 551
c. Sous-indicateur du volume des transactions sur titres à revenu fixe (somme des éléments 9.a et 9.b)	119 682 698
d. volume d'échanges d'actions cotées, hors transactions intragroupe	66 893 502
e. Volume des échanges de tous les autres titres, à l'exclusion des transactions intragroupe	143 732 263
f. Sous-indicateur du volume des transactions sur actions et autres valeurs mobilières (somme des éléments 9.d et 9.e)	210 625 765

## 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	293 969 709
b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral	391 804 969
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)	685 774 678

<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)	14 082 973
b. Titres disponibles à la vente (AFS)	42 839 863
c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1	30 750 388
d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes	5 659 840
e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 11.a et 11.b, moins la somme de 11.c et 11.d)	20 512 608

<b>Section 12 - Actifs de niveau 3</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur d'actifs de niveau 3, y compris filiales d'assurance	18 432 000

## 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	124 380 242
b. Créances étrangères sur dérivés sur la base du risque ultime	2 465 098
c. Indicateur de créances transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b]	126 845 340

<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	78 720 293
b. Passifs dérivés étrangers sur la base du risque immédiat	3 131 755
c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 14.a et 14.b]	81 852 048