

## Indicateurs de systémicité

31.12.2015

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, 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
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)	2015-12-31
(4) Monnaie de déclaration	EUR
(5) Taux de conversion de l'euro	1
(6) Date de soumission (aaaa-mm-jj)	2016-04-08
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)	2016-04-29
(4) Langue de publication des informations	French
(5) Adresse web de publication des informations	<a href="https://www.creditmutuel.fr/groupecm/fr/publications/rapports-annuels.html">https://www.creditmutuel.fr/groupecm/fr/publications/rapports-annuels.html</a>

## Indicateurs de taille

Section 2 - Expositions totales	Montant (k€)
a. Dérivés	
(1) Exposition au risque de contrepartie des contrats dérivés	3 461 219
(2) Montant notionnel plafonné des dérivés de crédit	2 681 992
(3) Exposition potentielle future des contrats dérivés	3 666 404
b. Opérations de financement sur titres (SFT)	
(1) Valeur brute ajustée des SFT	11 534 034
(2) Exposition au risque de contrepartie des SFT	1 246 280
c. Autres actifs	579 956 453
d. Montant brut notionnel des éléments de hors bilan	
(1) Éléments soumis à un facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) de 0 %	8 300 778
(2) Éléments soumis à un FCEC de 20 %	24 888 587
(3) Éléments soumis à un FCEC de 50 %	57 114 650
(4) Éléments soumis à un FCEC de 100 %	3 873 981
e. Ajustements réglementaires	7 385 019
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)]	640 785 483

## 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	49 418 352
(1) Certificats de dépôt	-
b. Part non utilisée des lignes engagées en faveur d'autres établissements financiers	8 641 407
c. Détention de titres émis par d'autres établissements financiers:	
(1) Titres de créance garantis	7 100 027
(2) Titres de créance de premier rang non garantis	26 724 462
(3) Titres de créance subordonnés	284 585
(4) Billets de trésorerie	5 606 590
(5) Titres de participation	15 016 030
(6) Positions courtes compensatoires liées aux détentions d'actions spécifiques incluses dans l'élément 3.c.(5)	61 651
d. Exposition courante positive nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	232 042
e. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette positive:	
(1) Juste valeur nette positive	242 002
(2) Exposition potentielle future	1 817 229
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)]	115 021 074
<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	18 880 108
(2) Dépôts dus à des établissements financiers autres que de dépôt	50 132 855
(3) Prêts obtenus auprès d'autres établissements financiers	-
b. Part non utilisée des lignes engagées obtenues auprès d'autres établissements financiers	6 053 320
c. Exposition courante négative nette des opérations de financement sur titres avec d'autres établissements financiers	403 132
d. Contrats dérivés de gré à gré avec d'autres établissements financiers ayant une juste valeur nette négative:	
(1) Juste valeur nette négative	96 580
(2) Exposition potentielle future	268 199
e. Indicateur de passifs au sein du système financier [somme des éléments 4.a.(1) jusqu'à 4.d.(2)]	75 834 195
<b>Section 5 - Encours de titres</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Titres de créance garantis	36 553 662
b. Titres de créance de premier rang non garantis	54 946 447
c. Titres de créance subordonnés	7 837 689
d. Billets de trésorerie	4 173 279
e. Certificats de dépôt	37 994 997
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)	141 506 074

#### 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)	73 446 179
b. Réal brésilien (BRL)	-
c. Dollar canadien (CAD)	6 282 994
d. Franc suisse (CHF)	43 608 034
e. Yuan chinois (CNY)	56 622
f. Euro (EUR)	7 671 806 616
g. Livre sterling (GBP)	31 410 173
h. Dollar de Hong Kong (HKD)	27 215 186
i. Roupie indienne (INR)	-
j. Yen japonais (JPY)	39 042 708
k. Couronne suédoise (SEK)	3 976 547
l. Dollar des États-Unis (USD)	6 378 990 484
m. Indicateur d'activités de paiement (somme des éléments 6.a jusqu'à 6.l)	14 275 835 544

<b>Section 7 - Actifs sous conservation</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur d'actifs sous conservation	305 143 116

<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	118 900
b. Activité de prise ferme de titres de créance	1 545 500
c. Indicateur d'activité de prises ferme (somme des éléments 8.a et 8.b)	1 664 400

#### Indicateurs de complexité

<b>Section 9 - 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	3 044 095
b. Dérivés de gré à gré faisant l'objet d'un règlement bilatéral	530 045 843
c. Indicateur de dérivés de gré à gré (somme des éléments 9.a et 9.b)	533 089 938

<b>Section 10 - 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)	9 676 573
b. Titres disponibles à la vente (AFS)	57 111 617
c. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 1	30 405 477
d. Titres HFT et AFS répondant à la définition des actifs de niveau 2, avec décotes	6 602 275
e. Indicateur de titres HFT et AFS (somme des éléments 10.a et 10.b, moins la somme de 10.c et 10.d)	29 780 439

<b>Section 11 - Actifs de niveau 3</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur d'actifs de niveau 3 (actifs évalués à des fins comptables en utilisant les données de mesures de niveau 3)	8 693 436

#### Indicateurs d'activité transfrontière

<b>Section 12 - Créances transfrontières</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Indicateur de créances transfrontières (total des créances étrangères sur la base du risque ultime)	83 114 744

<b>Section 13 - Passifs transfrontières</b>	<b>Montant (k€)</b>
a. Passifs étrangers (hors dérivés et passifs locaux en monnaie locale)	19 280 949
(1) Passifs étrangers envers les bureaux liés inclus dans l'élément 13.a.	14 439 617
b. Passifs locaux en monnaie locale (hors activité relative aux dérivés)	41 438 269
c. Indicateur de passifs transfrontières [somme des éléments 13.a et 13.b, moins 13.a.(1)]	46 279 602