

# AUTORITÉ DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RÉOLUTION

-----

## Instruction n° 2018-I-18

### relative à la remise des informations nécessaires aux calculs de contributions aux mécanismes de garantie des dépôts, des titres et des cautions

L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution,

Vu le Code monétaire et financier, notamment les articles L. 312-4 à L. 312-16, L. 322-1 à L. 322-10, L. 313-50 à L. 313-51, L. 511-30 et D. 313-26 ;

Vu l'arrêté du 27 octobre 2015 pris pour l'application du 6° de l'article L. 312-16 du Code monétaire et financier ;

Vu l'arrêté du 27 octobre 2015 relatif à la mise en œuvre de la garantie des dépôts, au plafond d'indemnisation et aux modalités d'application de l'article L. 312-4-1 du Code monétaire et financier ;

Vu la décision de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution n° 2016-C-51 du 10 octobre 2016 arrêtant les modalités de calcul des contributions au mécanisme de garantie des dépôts à compter de 2016 ;

Vu la décision conjointe de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et de l'Autorité des marchés financiers n° 2015-C-113 du 1<sup>er</sup> décembre 2015 modifiée par la décision conjointe n° 2016-C-79 du 14 novembre 2016 arrêtant les modalités de calcul des contributions au mécanisme de garantie des titres ;

Vu la décision de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution n° 2015-C-112 du 1<sup>er</sup> décembre 2015 modifiée par la décision 2016-C-78 du 14 novembre 2016 arrêtant les modalités de calculs des contributions au mécanisme de garantie des cautions ;

Vu l'avis de la Commission consultative Affaires prudentielles du 28 septembre 2018,

## DÉCIDE :

### Chapitre 1<sup>er</sup> - Dispositions générales

#### Article 1<sup>er</sup>

Les établissements de crédit, les entreprises d'investissement et les entreprises de marché autorisées à fournir le service d'investissement d'exploitation d'un système organisé de négociation au sens de l'article L. 425-1 du Code monétaire et financier, ci-après « les entreprises d'investissement », ainsi que les sociétés de financement concernés par un ou plusieurs des mécanismes de garantie des dépôts, des titres ou des cautions, remettent dans les conditions définies ci-après, les informations demandées aux annexes de la présente instruction.

Les organes centraux mentionnés à l'article L. 511-30 du Code monétaire et financier effectuent une remise complémentaire, dans les conditions prévues par la présente instruction, des informations afférentes à la garantie des titres et des cautions demandées à l'annexe II de la présente instruction sur base combinée à l'échelle de leur réseau.

## **Article 2**

Les tableaux annexés à la présente instruction sont renseignés conformément à la présente instruction et, le cas échéant, à la documentation technique publiée par le secrétariat général de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution. Les données financières sont renseignées en euros et, sauf mention contraire, sont arrêtées au 31 décembre de l'année précédant la remise. Cette date est désignée comme « l'arrêté de référence ».

Ces tableaux sont remis annuellement au secrétariat général de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution par télétransmission sous format EXCEL dans le système ONEGATE au plus tard :

- le 15 janvier pour les informations demandées au « 1.2. Identification de l'établissement » et au « 2. Informations pour le calcul de l'assiette » de l'annexe I de la présente instruction ;
- le 31 mars pour les informations demandées au « 1.2. identification de l'établissement », au « 2. Informations pour le calcul d'assiettes » et au « 3. Informations pour les indicateurs de risques » de l'annexe II de la présente instruction.

## **Chapitre 2 - Informations nécessaires au calcul des contributions au mécanisme de garantie des dépôts**

### **Article 3**

Les établissements de crédit agréés au 1<sup>er</sup> janvier de l'année en cours remettent les informations demandées au « 2. Informations pour le calcul de l'assiette » de l'annexe I de la présente instruction.

Les informations relatives aux « *Dépôts couverts hors épargne à régime spécial (Livrets A, LDD et LEP)* », à l'« *Épargne à régime spécial centralisée dans le Fonds d'épargne* » et à l'« *Épargne à régime spécial non centralisée dans le Fonds d'épargne* » sont déclarées aux dates d'arrêté trimestriel du 31 mars, du 30 juin, du 30 septembre et du 31 décembre de l'année de l'arrêté de référence.

### **Article 4**

Les établissements de crédit mentionnés à l'article 3 remettent également l'ensemble des informations demandées au « 3. *Informations pour les indicateurs de risques* » de l'annexe II de la présente instruction.

Pour le calcul de l'« *indicateur D. ii) Rentabilité des actifs (ROA)* » mentionné à la « *Section D. Pilier «Modèle bancaire et gouvernance* » », outre les données relatives à l'arrêté de référence, les données arrêtées au 31 décembre précédant l'arrêté de référence sont à renseigner.

### **Chapitre 3 - Informations nécessaires au calcul des contributions au mécanisme de garantie des titres**

#### **Article 5**

Les établissements de crédit prestataires de services d'investissement et les entreprises d'investissement agréées au 1<sup>er</sup> janvier de l'année en cours ainsi que les organes centraux remettent les informations demandées à la « *Section A. Informations pour le calcul d'assiette de contribution pour le mécanisme de garantie des titres* » du « *2. Informations pour les calculs d'assiettes* » de l'annexe II de la présente instruction.

#### **Article 6**

Les personnes mentionnées à l'article 5 remettent également les informations suivantes demandées au « *3. Informations pour les indicateurs de risques* » de l'annexe II de la présente instruction :

- à la « *Section A. Pilier fonds propres* », l'« *Indicateur de risque A.ii) Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (ratio CET1)* » ;
- à la « *Section D. Pilier Modèle bancaire et gouvernance* », l'« *Indicateur de risque D. ii) Rentabilité des actifs (ROA)* ».

Pour le calcul de l'indicateur de rentabilité des actifs, outre les données relatives à l'arrêté de référence, les données arrêtées au 31 décembre précédant l'arrêté de référence sont à renseigner.

### **Chapitre 4 - Informations nécessaires au calcul des contributions au mécanisme de garantie des cautions**

#### **Article 7**

Les établissements de crédit et les sociétés de financement dont l'agrément au 1<sup>er</sup> janvier de l'année en cours permet de délivrer des engagements de caution exigée par un texte législatif ou réglementaire au sens des articles L. 313-50 et D. 313-26 du Code monétaire et financier ainsi que les organes centraux remettent les informations demandées à la « *Section B. Informations pour le calcul d'assiette de contribution pour le mécanisme de garantie des cautions* » du « *2. Informations pour les calculs d'assiettes* » de l'annexe II de présente instruction.

## **Article 8**

Les personnes mentionnées à l'article 7 remettent également les informations demandées pour l'« *Indicateur de risque A.ii) Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (ratio CET1)* » à la « *Section A. Pilier fonds propres* » du « *3. Informations pour les indicateurs de risques* » de l'annexe II de la présente instruction.

## **Chapitre 5 - Dispositions finales**

### **Article 9**

L'instruction n° 2017-I-16 relative à la remise des informations nécessaires aux calculs de contributions aux mécanismes de garantie des dépôts, des titres et des cautions est abrogée.

### **Article 10**

La présente instruction entre en vigueur le lendemain de sa publication.

Paris, le 15 octobre 2018

Le Président désigné,

[Denis BEAU]

## Annexe I à l'instruction 2018-I-18

## Informations relatives à l'assiette des contributions au mécanisme de garantie des dépôts

### Contributions pour le mécanisme de garantie des dépôts

#### 1.1. Typologie de remise

REMISE	Typologie du template remise	Assiette des dépôts
--------	------------------------------	---------------------

#### 1.2. identification de l'établissement

Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
CIB	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement	Numérique (5)	
LEI	Legal Entity Identifier (LEI) de l'établissement	Texte (20)	
NOM	Nom de l'établissement	Texte (255)	
MEL 1	Adresse électronique 1 de contact de l'établissement	Texte (255)	
MEL 2	Adresse électronique 2 de contact de l'établissement	Texte (255)	
CTPRE1	Prénom de la personne de contact n° 1	Texte (50)	
CTNM1	Nom de la personne de contact n° 1	Texte (50)	
TELECT1	Numéro de téléphone de la personne de contact n° 1	Numérique (15)	
CTPRE2	Prénom de la personne de contact n° 2	Texte (50)	
CTNM2	Nom de la personne de contact n° 2	Texte (50)	
TELECT2	Numéro de téléphone de la personne de contact n° 2	Numérique (15)	
ARR	Date de référence pour le présent formulaire de déclaration	JJ/MM/AAAA	

## 2. Informations pour le calcul de l'assiette

**Informations pour le calcul d'assiette de contribution pour le mécanisme de garantie des dépôts et sur l'épargne réglementée à régime spécial**  
(seuls les établissements de crédit remplissent cette section)

Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur en euros		
2A1T1	Dépôts couverts (à l'exclusion des livrets A, LDDS, LEP)	1er trimestre N-1		Valeur positive ou égale à 0	
2A1T2		2ème trimestre N-1			
2A1T3		3ème trimestre N-1			
2A1T4		4ème trimestre N-1			
2A2T1	Épargne à régime spécial (livrets A, LDDS, LEP) centralisée dans le Fonds d'épargne	1er trimestre N-1			
2A2T2		2ème trimestre N-1			
2A2T3		3ème trimestre N-1			
2A2T4		4ème trimestre N-1			
2A3T1	Épargne à régime spécial (livrets A, LDDS, LEP) non centralisée dans le Fonds d'épargne	1er trimestre N-1			
2A3T2		2ème trimestre N-1			
2A3T3		3ème trimestre N-1			
2A3T4		4ème trimestre N-1			
2A4	Assiette Garantie des dépôts : rempli automatiquement ne pas renseigner	Numérique (15)	0		

## Annexe II à l'instruction 2018-I-18

**Informations relatives à l'assiette des contributions aux mécanismes de garantie  
des titres et des cautions et aux indicateurs de risques utilisés  
pour le calcul des contributions**

**Contributions pour les mécanismes de garantie des dépôts, des titres et des cautions**

**1.1. Typologie de remise**

REMISE	Typologie du template remise	Mécanismes de garantie
--------	------------------------------	------------------------

**1.2. identification de l'établissement**

Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
CIB	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement	Numérique (5)	
LEI	Legal Entity Identifier (LEI) de l'établissement	Texte (20)	
NOM	Nom de l'établissement	Texte (255)	
TYPE 0	La remise est-elle la remise complémentaire d'un organe central pour les calculs de la garantie des titres et des cautions ? <i>Remarque : les organes centraux utilisent des données consolidées pour remplir cette maquette, y compris pour les questions "TYPE 4", "TYPE 5" et "sur base sociale".</i>	Texte (Oui/Non)	
TYPE 1	L'établissement est-il un établissement de crédit ?	Texte (Oui/Non)	
TYPE 2	L'établissement est-il une entreprise d'investissement ?	Texte (Oui/Non)	
TYPE 3	L'établissement est-il une société de financement ?	Texte (Oui/Non)	
TYPE 4	L'établissement (établissement de crédit ou société de financement) est-il agréé pour délivrer des cautions réglementées (Article L.313-50 du code monétaire et financier) ?	Texte (Oui/Non)	
TYPE 5	L'établissement (établissement de crédit ou société de financement) est-il agréé pour effectuer des services d'investissement ?	Texte (Oui/Non)	
MEL 1	Adresse électronique 1 de contact de l'établissement	Texte (255)	
MEL 2	Adresse électronique 2 de contact de l'établissement	Texte (255)	
CTPRE1	Prénom de la personne de contact n° 1	Texte (50)	
CTNM1	Nom de la personne de contact n° 1	Texte (50)	
TELCT1	Numéro de téléphone de la personne de contact n° 1	Numérique (15)	
CTPRE2	Prénom de la personne de contact n° 2	Texte (50)	
CTNM2	Nom de la personne de contact n° 2	Texte (50)	
TELCT2	Numéro de téléphone de la personne de contact n° 2	Numérique (15)	
ARR	Date de référence pour le présent formulaire de déclaration	JJ/MM/AAAA	

## 2. Informations pour les calculs d'assiettes

Pour mémoire, les informations relatives à l'assiette de contribution pour le mécanisme de garantie des dépôts doivent être remises **avant le 15 janvier en utilisant un formulaire dédié.**

**Section A. Informations pour le calcul d'assiette de contribution pour le mécanisme de garantie des titres**  
**(les entreprises d'investissement remplissent cette section ainsi que les établissements de crédit ou les sociétés de financement si et seulement s'ils sont prestataires de services d'investissement)**

Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur en euros	
2B1	Valeurs mobilières conservées - titres français et étrangers	Numérique (15)		Valeur positive ou égale à 0
2B2	TCN et Bons du Trésor conservés	Numérique (15)		
2B3	Titres d'organismes de placement conservés	Numérique (15)		
2B4	Instruments financiers à terme - Dépôts de garantie	Numérique (15)		
2B5	Instruments financiers à terme - Instruments optionnels achetés	Numérique (15)		
2B6	Dépôts espèces de la clientèle et autres dettes (*)	Numérique (15)		
2B7	Assiette Garantie des titres : rempli automatiquement ne pas renseigner	Numérique (15)	0	

(\*) cette ligne n'est retenue que pour les adhérents qui ne sont pas des établissements de crédit

**Section B. Informations pour le calcul d'assiette de contribution pour le mécanisme de garantie des cautions**  
**(les établissements de crédit et les sociétés de financement agréés pour délivrer des cautions réglementées remplissent cette section)**

Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur en euros	
2C1	Cautions immobilières	Numérique (15)		Valeur positive ou égale à 0
2C2	Garanties financières	Numérique (15)		
2C3	Autres garanties d'ordre de la clientèle	Numérique (15)		
2C4	Assiette Garantie des cautions : rempli automatiquement ne pas renseigner	Numérique (15)	0	
2C5	Avez-vous délivré des cautions visées par le point 1.1 de l'annexe du règlement n° 2000-06 modifié?	Texte (Oui/Non)		



## 3. Informations pour les indicateurs de risques

## Section A. Pilier fonds propres

Indicateur de risque A.i) Ratio de levier (Seulement pour les établissements de crédit) (sur base sociale ou au plus bas niveau de consolidation disponible)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3A1	L'ACPR ou la BCE ont-elles accordé à l'établissement une dérogation quant à l'application de l'indicateur de risque de ratio de levier au niveau individuel ?	Oui/Non	
3A2	Niveau de déclaration de l'indicateur de risque de ratio de levier	Individuel/Sous-consolidé /Consolidé	
3A3	Nom de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3A1)	Texte (255)	
3A4	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement-mère (uniquement en cas de dérogation, cf. 3A1)	Numérique (5)	
3A5	Fonds propres au sens du ratio de levier au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros)	Numérique (15)	Valeur positive ou égale à 0
3A6	Total des expositions au sens du ratio de levier au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros)	Numérique (15)	
3A7	Ratio de levier, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (3A5/3A6)	.v
Indicateur de risque A.ii) Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (ratio CET1) (Pour tous les établissements) (sur base sociale ou au plus bas niveau de consolidation disponible)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3A8	L'ACPR ou la BCE ont-elles accordé à l'établissement une dérogation quant à l'application de l'indicateur de risque du ratio de solvabilité au niveau individuel ? Article 7 CRR	Oui/Non	
3A9	Niveau de déclaration de l'indicateur de risque du ratio CET1	Individuel/Sous-consolidé /Consolidé	
3A10	Nom de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3A8)	Texte (255)	
3A11	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3A8)	Numérique (5)	
3A12	Fonds propres CET1, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	Valeur positive ou égale à 0
3A13	Exposition au risque totale, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	
3A14	Ratio CET1, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (3A12/3A13)	.v

## Section B. Pilier « Stabilité et diversité des sources de financement »

Indicateur de risque B.i) Ratio de couverture de liquidité (LCR) (Seulement pour les établissements de crédit) (sur base sociale ou au plus bas niveau de consolidation disponible)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3B1	L'ACPR ou la BCE ont-elles accordé à l'établissement une dérogation quant au suivi de la liquidité (LCR) au niveau individuel ? Article 8 CRR	Oui/Non	
3B2	Niveau de déclaration de l'indicateur de risque LCR	Individuel/Sous-consolidé /Consolidé	
3B3	Nom de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3B1)	Texte (255)	
3B4	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3B1)	Numérique (5)	
3B5	Numérateur au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	Valeur positive ou égale à 0
3B6	Dénominateur au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	
3B7	Ratio LCR, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (3B5/3B6)	.v

Indicateur de risque B.ii) Ratio de financement stable net (NSFR) (Seulement pour les établissements de crédit) (sur base sociale ou au plus bas niveau de consolidation disponible)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3B8	L'ACPR ou la BCE ont-elles accordé à l'établissement une dérogation quant au suivi de la liquidité (NSFR) au niveau individuel ? Article 8 CRR	Oui/Non	
3B9	Niveau de déclaration de l'indicateur de risque NSFR	Individuel/Sous-consolidé /Consolidé	
3B10	Nom de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3B8)	Texte (255)	
3B11	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3B8)	Numérique (5)	
3B12	Numérateur au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	
3B13	Dénominateur au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	
3B14	NSFR, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (3B12/3B13)	.v

Valeur positive ou égale à 0

## Section C. Pilier « Qualité des actifs »

Indicateur de risque C. Ratio de prêts non productifs (Seulement pour les établissements de crédit) (sur base sociale uniquement)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3C1	Créances douteuses	Numérique (15)	
3C2	Montant brut total des prêts accordés par l'établissement	Numérique (15)	
3C3	Ratio de prêts non productifs, sur base sociale (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (3C1/3C2)	.v

Valeur positive ou égale à 0

## Section D. Pilier «Modèle bancaire et gouvernance»

Indicateur de risque D. i) Actifs pondérés en fonction des risques / Total des actifs (Seulement pour les établissements de crédit) (sur base sociale ou au plus bas niveau de consolidation disponible)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3D1	L'ACPR ou la BCE ont-elles accordé à l'établissement une dérogation quant à l'application de l'indicateur de risque du ratio solvabilité au niveau individuel ? Article 7 CRR	Oui/Non	
3D2	Niveau de déclaration de l'indicateur de risque du ratio des actifs pondérés en fonction des risques / Total des actifs	Individuel/Sous-consolidé/Consolidé	
3D3	Nom de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3D1)	Texte (255)	
3D4	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement consolidant (uniquement en cas de dérogation, cf. 3D1)	Numérique (5)	
3D5	Actifs pondérés en fonction des risques au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	
3D6	Total des actifs au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus	Numérique (15) ; euros	
3D7	Ratio de Actifs pondérés en fonction des risques / Total des actifs, au niveau de déclaration sélectionné ci-dessus (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (3D5/3D6)	.v

Valeur positive ou égale à 0

Indicateur de risque D. ii) Rentabilité des actifs (ROA) (Pour tous les établissements, sauf les sociétés de financement assujetties à la seule garantie des cautions) (sur base sociale uniquement)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3D8A	Revenu net de l'arrêté de référence	Numérique (15) ; euros	
3D8B	Revenu net de l'arrêté précédent	Numérique (15) ; euros	
3D9A	Total des actifs de l'arrêté de référence	Numérique (15) ; euros	
3D9B	Total des actifs de l'arrêté précédent	Numérique (15) ; euros	
3D10	Revenu net / Total des actifs, sur base sociale (en euros ; rempli automatiquement - ne pas remplir)	Calculé automatiquement (moyenne entre 3D8A/3D9A et 3D8B/3D9B)	.v

**Section E. Pilier «Pertes éventuelles pour le Fond de garantie des dépôts et de résolution»**

Indicateur de risque E. i) Actifs non grevés / Dépôts garantis (Seulement pour les établissements de crédit) (sur base sociale uniquement)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3E1	Actifs non grevés	Numérique (15) ; euros	Valeur positive ou égale à 0
3E2	Dépôts garantis par le FGDR (en euros ; ne pas remplir)	Donnée reprise automatiquement de la cellule 2A4 "Assiette Garantie des dépôts" de la maquette relative à l'assiette des dépôts remise au 15/01	
3E3	Ratio Actifs non grevés / Dépôts garantis, sur base sociale (en euros ; ne pas remplir)	Calculé automatiquement après reprise de la donnée 3E2 (3E1/3E2)	

Indicateur de risque E. ii) Protection des déposants par rapport à l'ensemble des dettes potentiellement touchées par un renfouement interne ("bail-in") (Seulement pour les établissements de crédit) (au plus haut niveau de consolidation du groupe ; sinon, en absence de consolidation, sur base individuelle)			
Code	Champ	Format (nombre maximal de caractères)	Valeur
3E4	Niveau de déclaration le plus élevé au niveau France de l'indicateur de risque du ratio de protection des déposants par rapport à l'ensemble des dettes potentiellement touchées par un renfouement interne ("bail-in")	Individuel/Consolidé	
3E5	Nom de l'établissement consolidant	Texte (255)	
3E6	Code d'identification bancaire (CIB) de l'établissement-mère	Numérique (5)	
3E7	Total des passifs (hors actifs nets)	Numérique (15) ; euros	Valeur positive ou égale à 0
3E8	Passifs associés aux actifs grevés	Numérique (15) ; euros	
3E9	Dépôts couverts	Numérique (15) ; euros	
3E10	Ratio de pertes éventuelles pour le fonds de garantie des dépôts et de résolution	Calculé automatiquement (3E7-3E8-3E9)/3E9	.v