

## M\_CATRESI

### « Opérations sur les comptes à terme »

Novembre 2021

#### Présentation

Le tableau M\_CATRESI (ou M\_CAT) recense des informations sur les contrats nouveaux de comptes à terme (CAT) à taux progressifs, de CAT indexés et de CAT adossés à des plans d'épargne-logement (PEL). Il permet également de vérifier la cohérence des informations transmises dans le tableau M\_INTNOUA.

#### Contenu

Le document recense les flux trimestriels des contrats nouveaux et les taux d'intérêt relatifs aux opérations en euros couvertes par le présent tableau et ayant pour contrepartie les ménages (particuliers, entrepreneurs individuels et ISBLSM) et les sociétés non financières résidents.

#### Tableau 1 Flux

##### Lignes

Sont repris en ligne les postes suivants :

- *le montant des contrats nouveaux, conclus au cours de la période* (pour la définition des contrats nouveaux, voir le paragraphe 20 de l'annexe I du règlement BCE n° 2013/34), des comptes créditeurs à terme à taux progressifs ventilés par tranche de maturité (inférieure ou égale à 3 mois, supérieure à 3 mois et inférieure ou égale à 6 mois, supérieure à 6 mois et inférieure ou égale à 9 mois, supérieure à 9 mois et inférieure ou égale à 1 an, supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 2 ans, supérieure à 2 ans et inférieure ou égale à 3 ans, supérieure à 3 ans et inférieure ou égale à 4 ans, supérieure à 4 ans et inférieure ou égale à 5 ans et supérieure à 5 ans).

- *le montant des contrats nouveaux, conclus au cours de la période, de comptes créditeurs à terme indexés de durée initiale inférieure ou égale à 2 ans ventilés par indices de marché (EONIA, EURIBOR 1 mois, EURIBOR 3 mois, EURIBOR 1 an, Taux obligataire moyen, Autres). Sont regroupés dans la rubrique ‘Autres’ l’ensemble des contrats indexés sur un indice différent de ceux précités ;*
- *le montant des contrats nouveaux, conclus au cours de la période, de comptes créditeurs à terme indexés de durée initiale supérieure à 2 ans ventilés par indices de marché (EONIA, EURIBOR 1 mois, EURIBOR 3 mois, EURIBOR 1 an, Taux obligataire moyen, Autres) ;*
- *le montant des contrats nouveaux, conclus au cours de la période, de comptes créditeurs à terme adossés à un PEL.*

## Colonnes

La clientèle contrepartie est ventilée entre les ménages et les sociétés non financières.

## Tableau 2 Taux

### Lignes

Sont repris en ligne les postes suivants :

- *la moyenne pondérée par les montants de contrats nouveaux des taux effectifs au sens étroit (TESE) appliqués aux contrats nouveaux des comptes créditeurs à terme à taux progressifs ventilés par tranche de maturité (inférieure ou égale à 3 mois, supérieure à 3 mois et inférieure ou égale à 6 mois, supérieure à 6 mois et inférieure ou égale à 9 mois, supérieure à 9 mois et inférieure ou égale à 1 an, supérieure à 1 an et inférieure ou égale à 2 ans, supérieure à 2 ans et inférieure ou égale à 3 ans, supérieure à 3 ans et inférieure ou égale à 4 ans, supérieure à 4 ans et inférieure ou égale à 5 ans et supérieure à 5 ans). Le TESE<sup>1</sup> suit la même définition que celle de M\_INTNOUA);*
- *la moyenne pondérée par les montants de contrats nouveaux des spreads (surcroît de rémunération par rapport à l’indice de référence versé par la banque à sa clientèle) des contrats nouveaux des comptes créditeurs à terme indexés de durée initiale inférieure ou égale à 2 ans ventilés par indices de marché (EONIA, EURIBOR 1 mois, EURIBOR 3 mois, EURIBOR 1 an, Taux obligataire moyen, Autres). Sont regroupés dans la rubrique ‘Autres’ l’ensemble des contrats indexés sur un indice différent de ceux précités ;*
- *la moyenne pondérée par les montants de contrats nouveaux des spreads (surcroît de rémunération par rapport à l’indice de référence versé par la banque à sa clientèle) des contrats nouveaux des comptes créditeurs à terme indexés de durée initiale supérieure à 2 ans ventilés par indices de marché (EONIA, EURIBOR 1 mois, EURIBOR 3 mois, EURIBOR 1 an, Taux obligataire moyen, Autres).*
- *la moyenne pondérée par les montants de contrats nouveaux des taux effectifs au sens étroit (TESE) appliqués aux contrats nouveaux des comptes créditeurs à terme adossés à un PEL.*

---

<sup>1</sup> Le TESE est défini comme la composante d’intérêt du Taux Effectif Global (TEG) ou encore le TEG diminué des charges qui ne sont pas des intérêts au sens comptable du terme (paragraphe 3 de l’annexe II du règlement).

Dans le support télétransmis, les taux, mentionnés avec 4 décimales, même s'il s'agit de zéros, sont indiqués sans virgule ou point décimal et les *spreads* sont déclarés en point de base. Par exemple un taux de 10,0754 % sera déclaré 0.100754.

## Colonnes

La clientèle contrepartie est ventilée entre les ménages et les sociétés non financières.

### *Exemple de déclaration des CAT à taux progressifs*

Un établissement ouvre deux CAT à taux progressifs à un ménage :

- L'un à échéance de 3 ans d'un montant de 1 000 € auquel il applique un taux de rémunération qui doit varier contractuellement comme suit :
  - 1 % au 1<sup>er</sup> semestre de la 1<sup>ère</sup> année, ○ 1,5 % au 2<sup>ème</sup> semestre de la 1<sup>ère</sup> année, ○ 2 % au 1<sup>er</sup> semestre de la 2<sup>ème</sup> année, ○ 2,5 % au 2<sup>ème</sup> semestre de la 2<sup>ème</sup> année, ○ 3 % la 3<sup>ème</sup> année.
  
- Le second à échéance de 2 ans d'un montant de 500 € auquel il applique un taux de rémunération qui doit varier contractuellement comme suit :
  - 1 % la 1<sup>ère</sup> année,
  - 2 % au 1<sup>er</sup> semestre de la 2<sup>ème</sup> année, ○ 3 % au 2<sup>ème</sup> semestre de la 2<sup>ème</sup> année,

Le tableau 1 doit alors être rempli comme suit :

Montants des contrats nouveaux	Ménages
Période comprise entre 0 et 3 mois	1500 = 1000+500
Période comprise entre 3 et 6 mois	1500 = 1000+500
Période comprise entre 6 et 9 mois	1500 = 1000+500
Période comprise entre 9 et 12 mois	1500 = 1000+500
Période comprise entre 1 et 2 ans	1500 = 1000+500
Période comprise entre 2 et 3 ans	1000
Période comprise entre 3 et 4 ans	
Période comprise entre 4 et 5 ans	
Période sup. à 5 ans	

Le tableau 2 doit alors être rempli comme suit :

TESE	Ménages
Période comprise entre 0 et 3 mois	1%
Période comprise entre 3 et 6 mois	1%
Période comprise entre 6 et 9 mois	1,3333 % = (1,5% * 1000 + 1% * 500) / 1500
Période comprise entre 9 et 12 mois	1,3333 % = (1,5% * 1000 + 1% * 500) / 1500

Période comprise entre 1 et 2 ans	2,3333 % = $(2,25\% * 1000 + 2,5\% * 500) / 1500$
Période comprise entre 2 et 3 ans	3%
Période comprise entre 3 et 4 ans	
Période comprise entre 4 et 5 ans	
Période sup. à 5 ans	

### **Exemple de déclaration des CAT à taux indexés**

Un établissement ouvre à 3 ménages 3 CAT indexés à l'Euribor 3 mois présentant les caractéristiques suivantes :

- un CAT de maturité 2 ans pour un montant de 1 000 € avec un *spread* de 70 pb par rapport à l'indice
- un CAT de maturité 1 an pour un montant de 500 euros avec un *spread* de 40 pb.
- un CAT de maturité 1 an pour un montant de 1500 euros avec un *spread* de 75 pb.

Le tableau 1 doit alors être rempli comme suit :

Montants des contrats nouveaux	Ménages
EONIA	
EURIBOR 1 MOIS	
EURIBOR 3 MOIS	3000 = 1000+500+1500
EURIBOR 1 AN	
TAUX OBLIGATAIRE MOYEN	
AUTRES	

Le tableau 2 doit alors être rempli comme suit :

Spread	Ménages
EONIA	
EURIBOR 1 MOIS	
EURIBOR 3 MOIS	67,5 pb = $(70pb * 1000 + 40pb * 500 + 75pb * 1500)$
EURIBOR 1 AN	
TAUX OBLIGATAIRE MOYEN	
AUTRES	

## **Règles de remise**

### Établissements remettants

Les établissements de crédit, établissements de crédit et d'investissement (ECI) et assimilés (y compris les succursales d'établissements ayant leur siège dans un État de l'Espace économique européen (EEE)),

les établissements de crédit et d'investissement, les sociétés de financement, la Caisse de dépôts et consignations et les émetteurs de monnaie électronique assujettis à la remise mensuelle d'informations à des fins de statistiques monétaires.

#### Territorialité

Le document vise à recenser les contrats ouverts en France.

#### Monnaie

Le document vise à recenser les opérations libellées en euros.

#### Périodicité et délai de remise

Remise trimestrielle à J+30 (en jours calendaires).