

Actualisation du pilier 3 du Groupe Crédit Agricole au 31 mars 2023

INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

Indicateurs clés phasés au niveau du Groupe Crédit Agricole (EU KM1)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) de CRR2. Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

Depuis le 1^{er} janvier 2023, les entités d'assurance du Groupe appliquent la norme IFRS 17.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9 et des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ces montants incluent également le résultat conservé de la période¹.

Par ailleurs, la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier et l'exigence minimale de ratio de levier au 31 mars 2022 tient compte de l'effet de la neutralisation temporaire des expositions Banque Centrale, applicable jusqu'au 1^{er} avril 2022. Enfin, à compter du 1^{er} janvier 2023, les établissements d'importance systémique doivent respecter une exigence de coussin lié au ratio de levier correspondant à la moitié du coussin systémique de l'entité, soit 0,50% pour le Groupe Crédit Agricole, portant l'exigence applicable au Groupe Crédit Agricole à 3,50%.

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros | | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 102 940 | 100 861 | 101 445 | 101 234 | 100 395 |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 110 306 | 107 064 | 108 114 | 107 557 | 106 410 |
| 3 | Fonds propres totaux | 126 805 | 124 016 | 125 273 | 124 864 | 123 868 |
| Montants d'expositions pondérées | | | | | | |
| 4 | Montant total d'exposition au risque | 584 280 | 574 595 | 588 643 | 579 519 | 591 960 |
| Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque) | | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 17,62% | 17,55% | 17,23% | 17,47% | 16,96% |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 18,88% | 18,63% | 18,37% | 18,56% | 17,98% |
| 7 | Ratio de fonds propres totaux (%) | 21,70% | 21,58% | 21,28% | 21,55% | 20,93% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition au risque) | | | | | | |
| EU 7a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% | 1,50% |
| EU 7b | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,84 | 0,84 | 0,84 | 0,84 | 0,84 |
| EU 7c | dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 1,13 | 1,13 | 1,13 | 1,13 | 1,13 |
| EU 7d | Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 9,50% | 9,50% | 9,50% | 9,50% | 9,50% |
| Exigences globales de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque) | | | | | | |
| 8 | Coussin de conservation des fonds propres (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Coussin de conservation découlant du risque macro-prudentiel ou systémique constaté au niveau d'un Etat membre (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,07% | 0,05% | 0,03% | 0,03% | 0,02% |
| EU 9a | Coussin pour le risque systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| EU 10a | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Exigence globale de coussin (%) | 3,57% | 3,55% | 3,53% | 3,53% | 3,52% |
| EU 11a | Exigences globales de fonds propres (%) | 13,07% | 13,05% | 13,03% | 13,03% | 13,02% |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 11,75% | 11,51% | 11,24% | 11,43% | 10,85% |

¹ Les ratios de solvabilité réglementaires CET1, Tier 1, Total capital et Levier, qui n'intègrent pas le résultat conservé de la période, s'élèvent au 31/03/2023 à respectivement 17,37%, 18,63%, 21,46% et 5,32%.

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros | | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Ratio de levier | | | | | | |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 2 047 887 | 2 004 273 | 2 111 884 | 2 044 773 | 1 844 129 |
| 14 | Ratio de levier (%) | 5,39% | 5,34% | 5,12% | 5,26% | 5,77% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de | | | | | | |
| EU 14a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 14b | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 14c | Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,11% |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'expositio | | | | | | |
| EU 14d | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,50% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 14e | Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,50% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,11% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité | | | | | | |
| 15 | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne) | 390 500 | 403 468 | 412 118 | 414 625 | 412 728 |
| EU 16a | Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale | 319 404 | 317 713 | 316 831 | 311 318 | 307 607 |
| EU 16b | Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale | 78 398 | 75 787 | 71 104 | 66 353 | 65 382 |
| 16 | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 241 006 | 241 925 | 245 727 | 244 966 | 242 226 |
| 17 | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 162,55% | 167,35% | 168,56% | 170,17% | 171,41% |
| Ratio de financement stable net | | | | | | |
| 18 | Financement stable disponible total | 1 205 571 | 1 198 492 | 1 234 674 | 1 235 506 | 1 288 767 |
| 19 | Financement stable requis total | 1 031 918 | 1 015 823 | 1 025 836 | 1 021 220 | 1 023 257 |
| 20 | Ratio NSFR (%) | 116,83% | 117,98% | 120,36% | 120,98% | 125,95% |

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

Impact de l'application des dispositions transitoires IFRS 9

Les dispositions transitoires d'IFRS 9 ont été appliquées pour la première fois à partir de l'arrêté du 30 juin 2020.

| Comparaison des fonds propres et des ratios de fonds propres et de levier des établissements, avec et sans l'application des dispositions transitoires relatives à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues (IFRS 9-FL) | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| en millions d'euros | | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 |
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie (CET1) | 102 940 | 100 861 | 101 445 | 101 234 | 100 395 |
| 2 | Fonds propres de base de catégorie (CET1) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 101 920 | 99 060 | 99 564 | 99 498 | 98 943 |
| 3 | Fonds Propres de catégorie 1 (T1) | 110 306 | 107 064 | 108 114 | 107 557 | 106 410 |
| 4 | Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 109 286 | 105 263 | 106 233 | 105 820 | 104 958 |
| 5 | Total Fonds Propres | 126 805 | 124 016 | 125 273 | 124 864 | 123 868 |
| 6 | Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 125 786 | 122 214 | 123 392 | 123 127 | 122 416 |
| Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants) | | | | | | |
| 7 | Total des actifs pondérés en fonction du risque | 584 280 | 574 595 | 588 643 | 579 519 | 591 960 |
| 8 | Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 584 274 | 574 431 | 588 395 | 579 303 | 591 783 |
| Ratios de Fonds Propres | | | | | | |
| 9 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) | 17,62% | 17,55% | 17,23% | 17,47% | 16,96% |
| 10 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 17,44% | 17,24% | 16,92% | 17,18% | 16,72% |
| 11 | Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) | 18,88% | 18,63% | 18,37% | 18,56% | 17,98% |
| 12 | Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 18,70% | 18,32% | 18,05% | 18,27% | 17,74% |
| 13 | Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque) | 21,70% | 21,58% | 21,28% | 21,55% | 20,93% |
| 14 | Total Fonds Propres (en pourcentage du montant de l'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 21,53% | 21,28% | 20,97% | 21,25% | 20,69% |
| Ratio de levier | | | | | | |
| 15 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier | 2 047 887 | 2 004 273 | 2 111 884 | 2 044 773 | 1 844 129 |
| 16 | Ratio de levier | 5,39% | 5,34% | 5,12% | 5,26% | 5,77% |
| 17 | Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées | 5,34% | 5,26% | 5,03% | 5,18% | 5,70% |

Le Groupe Crédit Agricole n'applique pas le traitement temporaire décrit à l'article 468 du règlement n°2020/873 et n'est impacté par aucun changement relatif à cette disposition au cours de la période. Les fonds propres et les ratios de fonds propres et de levier du Groupe Crédit Agricole reflètent déjà l'incidence totale des plus-values et des pertes non réalisées mesurées à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global. Ces dispositions ont pris fin au 1^{er} janvier 2023.

Indicateurs clés – Exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicable aux EISm (EU KM2)

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 447 (h) de CRR2 et de l'article 45i-3 (points a et c) de la BRRD2. Il présente une vue globale des ratios et composants de l'exigence TLAC qui s'applique aux établissements d'importance systémique mondiale, donc au Groupe Crédit Agricole.

| EU KM2 : Fonds propres et engagements éligibles au TLAC, ratios et composants (en m€) | | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1 | Fonds propres et engagements éligibles [1] | 159 849 | 156 263 | 156 134 | 154 601 | 153 329 |
| 2 | Montant total d'exposition au risque (TREA) [2] | 584 280 | 574 595 | 588 643 | 579 519 | 591 960 |
| 3 | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA | 27,36% | 27,20% | 26,52% | 26,68% | 25,90% |
| 4 | Mesure de l'exposition totale au niveau du groupe de résolution [2] | 2 047 887 | 2 004 273 | 2 111 884 | 2 044 773 | 1 844 129 |
| 5 | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la mesure de l'exposition totale | 7,81% | 7,80% | 7,39% | 7,56% | 8,31% |
| 6a | L'exemption de subordination indiquée à l'article 72 ter (4) de CRR s'applique t-elle ? (exemption de 5%) | Non | Non | Non | Non | Non |
| 6b | Montant des instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés dans le cadre de l'utilisation de l'exemption de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR (exemption maximale de 3,5%). [3] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6c | Si l'exemption limitée de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR s'applique, le montant de financement émis qui est de même rang que des engagements exclus et qui est reconnu en ligne 1, divisé par le financement émis qui est de même rang que des engagements exclus et qui serait reconnu en ligne 1 si aucune limite n'était appliquée (%) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

[1] Capacité totale d'absorption des pertes ("TLAC").

[2] Aux fins du calcul des ratios de résolution, le montant total d'exposition au risque (Total Exposure Risk Amount – TREA) du groupe de résolution est équivalent au montant des actifs pondérés des risques (Risk Weighted Assets – RWA) du Groupe Crédit Agricole ; la mesure de l'exposition totale (Total Exposure Measure – TEM) du groupe de résolution est équivalente à l'exposition en levier (Leverage Ratio Exposure – LRE) du Groupe Crédit Agricole.

[3] Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa résolvabilité, le Groupe Crédit Agricole a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72ter(3) de CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect du TLAC en 2023.

Au 31 mars 2023, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,4% des RWA et 7,8% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible². Il est supérieur aux exigences respectives de 21,6% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,07% au 31 mars 2023) et de 6,75% de l'exposition en levier.

² Le ratio TLAC réglementaire, qui n'intègre pas le résultat conservé de la période, s'élève au 31/03/2023 à 27,11% des RWA et 7,73% de l'exposition en levier.

COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

1. Synthèse des emplois pondérés

1.2. Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque (OV1)

| 31/03/2023 | | Montants total d'exposition au risque RWA | | Exigences totales de fonds propres |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| | | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 31/03/2023 |
| 1 | Risque de crédit (hors CCR) | 478 717 | 464 686 | 38 297 |
| 2 | Dont approche standard | 122 066 | 118 871 | 9 765 |
| 3 | Dont approche NI simple (F-IRB) | 106 719 | 105 273 | 8 538 |
| 4 | Dont approche par référencement | - | - | - |
| EU 4a | Dont actions selon la méthode de pondération simple | 61 501 | 50 589 | 4 920 |
| 5 | Dont approche NI avancée (A-IRB) | 181 640 | 182 841 | 14 531 |
| 6 | Risque de crédit de contrepartie - CCR | 23 666 | 24 485 | 1 893 |
| 7 | Dont approche standard | 3 546 | 3 636 | 284 |
| 8 | Dont méthode du modèle interne (IMM) | 11 196 | 11 854 | 896 |
| EU 8a | Dont expositions sur une CCP | 503 | 184 | 40 |
| EU 8b | Dont ajustement de la valeur de crédit - CVA | 4 390 | 5 011 | 351 |
| 9 | Dont autres CCR | 4 030 | 3 800 | 322 |
| 15 | Risque de règlement | 4 | 94 | - |
| 16 | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | 9 755 | 10 245 | 780 |
| 17 | Dont approche SEC-IRBA | 3 039 | 3 409 | 243 |
| 18 | Dont SEC-ERBA (y compris IAA) | 5 350 | 5 631 | 428 |
| 19 | Dont approche SEC-SA | 1 359 | 1 198 | 109 |
| EU 19a | Dont 1250% | 7 | 7 | 1 |
| 20 | Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché) | 11 414 | 14 823 | 913 |
| 21 | Dont approche standard | 3 137 | 3 549 | 251 |
| 22 | Dont approche fondée sur les modèles internes | 8 277 | 11 274 | 662 |
| EU 22a | Grands risques | - | - | - |
| 23 | Risque opérationnel | 60 725 | 60 261 | 4 858 |
| EU 23a | Dont approche élémentaire | - | - | - |
| EU 23b | Dont approche standard | 14 353 | 14 115 | 1 148 |
| EU 23c | Dont approche par mesure avancée | 46 372 | 46 147 | 3 710 |
| 24 | Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%) | 13 975 | 13 739 | 1 118 |
| 29 | TOTAL | 584 280 | 574 595 | 46 742 |

2. Risque de crédit

2.1. Évolution des RWA : approche fondée sur les notations internes

ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (CR8)

31/03/2023

| | | RWA |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|
| <i>(en millions d'euros)</i> | | |
| 1 | RWA à la fin de la période précédente (31/12/2022) | 288 114 |
| 2 | Taille de l'actif (+/-) | (849) |
| 3 | Qualité de l'actif (+/-) | 1 893 |
| 4 | Mise à jour des modèles (+/-) | - |
| 5 | Méthodologie et politiques (+/-) | - |
| 6 | Acquisitions et cessions (+/-) | - |
| 7 | Variations des taux de change (+/-) | (734) |
| 8 | Autres (+/-) | (65) |
| 9 | RWA à la fin de la période considérée (31/03/2023) | 288 359 |

3. Risque de contrepartie

3.1. Évolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)

ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU CCR DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

31/03/2023

| | | RWA |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|
| <i>(en millions d'euros)</i> | | |
| 0010 | RWA à la fin de la période précédente (31/12/2022) | 11 854 |
| 0020 | Taille de l'actif | 251 |
| 0030 | Qualité de crédit des contreparties | (1) |
| 0040 | Mise à jour des modèles (IMM uniquement) | - |
| 0050 | Méthodologie et politiques (IMM uniquement) | - |
| 0060 | Acquisitions et cessions | - |
| 0070 | Variation des taux de change | (938) |
| 0080 | Autres | 30 |
| 0090 | RWA à la fin de la période considérée (31/03/2023) | 11 196 |

4. Risque de marché

4.1. Évolution des RWA en méthode des modèles internes (AMI)

ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

| 31/03/2023 | | VaR | SVaR | IRC | Mesure du risque global | Autres | Total RWA | Total des fonds propres requis |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------------|--------|---------------|--------------------------------|
| <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | |
| 1 | RWA à la fin de la période précédente (31/12/2022) | 3 739 | 5 696 | 1 839 | | | 11 274 | 902 |
| 1a | Ajustement réglementaire | 3 122 | 4 830 | 1 035 | | | 8 987 | 719 |
| 1b | RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée) | 617 | 866 | 804 | | | 2 287 | 183 |
| 2 | Variations des niveaux de risque | 97 | (127) | 1 091 | | | 1 061 | 85 |
| 3 | Actualisations/variations du modèle | (107) | 32 | | | | (75) | (6) |
| 4 | Méthodologie et politique | | | | | | | |
| 5 | Acquisitions et cessions | | | | | | | |
| 6 | Variations des taux de change | 39 | 18 | (35) | | | 21 | 2 |
| 7 | Autres | | | | | | | |
| 8a | RWA à la fin de la période considérée (fin de journée) | 646 | 789 | 1 859 | | | 3 294 | 264 |
| 8b | Ajustement réglementaire | 2 060 | 2 470 | 453 | | | 4 983 | 399 |
| 8 | RWA à la fin de la période considérée (31/03/2023) | 2 706 | 3 259 | 2 313 | | | 8 277 | 662 |

RISQUE DE LIQUIDITE

Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR

en millions d'euros

| Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR) | | Total de la valeur non pondérée (moyenne) | | | | Total de la valeur pondérée (moyenne) | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE | | | | | | | | | |
| (en millions d'euros) | | | | | | | | | |
| EU 1a | Trimestre se terminant le | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 |
| EU 1b | Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE | | | | | | | | | |
| 1 | Total des actifs de haute qualité (HQLA) | | | | | 390,500 | 403,468 | 412,118 | 414,625 |
| SORTIES DE TRESORERIE | | | | | | | | | |
| 2 | Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont: | 616,762 | 613,680 | 608,134 | 600,982 | 40,112 | 40,142 | 39,792 | 39,221 |
| 3 | <i>Dépôts stables</i> | 436,418 | 433,415 | 428,948 | 423,902 | 21,821 | 21,671 | 21,447 | 21,195 |
| 4 | <i>Dépôts moins stables</i> | 180,344 | 180,264 | 179,186 | 177,080 | 18,291 | 18,471 | 18,344 | 18,026 |
| 5 | Financement de gros non garanti | 380,204 | 387,594 | 392,631 | 390,495 | 171,027 | 173,446 | 178,119 | 177,987 |
| 6 | <i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i> | 162,259 | 165,760 | 163,330 | 161,041 | 39,993 | 40,890 | 40,361 | 39,862 |
| 7 | <i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i> | 191,098 | 197,760 | 205,719 | 206,042 | 104,188 | 108,483 | 114,176 | 114,713 |
| 8 | <i>Créances non garanties</i> | 26,847 | 24,074 | 23,582 | 23,412 | 26,847 | 24,074 | 23,582 | 23,412 |
| 9 | Financement de gros garanti | | | | | 32,763 | 31,633 | 29,894 | 28,131 |
| 10 | Exigences supplémentaires | 237,454 | 234,579 | 230,784 | 226,677 | 65,789 | 63,239 | 59,873 | 56,823 |
| 11 | <i>Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté</i> | 43,078 | 40,830 | 37,883 | 35,372 | 29,558 | 27,198 | 24,353 | 22,396 |
| 12 | <i>Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance</i> | | | | | | | | |
| 13 | <i>Facilités de crédit et de trésorerie</i> | 194,376 | 193,749 | 192,901 | 191,305 | 36,230 | 36,041 | 35,520 | 34,427 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuel | 44,751 | 44,773 | 46,501 | 46,806 | 6,076 | 5,771 | 5,728 | 5,755 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 67,604 | 64,476 | 63,233 | 63,067 | 3,636 | 3,481 | 3,426 | 3,401 |
| 16 | TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE | | | | | 319,404 | 317,713 | 316,831 | 311,318 |
| ENTREES DE TRESORERIE | | | | | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 215,113 | 204,159 | 201,359 | 196,692 | 34,571 | 32,881 | 30,184 | 27,654 |
| 18 | Entrées provenant des expositions pleinement performantes | 61,641 | 61,045 | 58,427 | 55,791 | 36,405 | 35,738 | 33,593 | 31,650 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 7,421 | 7,168 | 7,328 | 7,048 | 7,421 | 7,168 | 7,328 | 7,048 |
| EU-19a | (Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible) | | | | | | - | - | - |
| EU-19b | (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit lié) | | | | | | - | - | - |
| 20 | TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE | 284,175 | 272,372 | 267,114 | 259,532 | 78,398 | 75,787 | 71,104 | 66,353 |
| EU-20a | <i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%</i> | 227,215 | 219,372 | 217,588 | 213,289 | 78,398 | 75,787 | 71,104 | 66,353 |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITE | | | | | 390,500 | 403,468 | 412,118 | 414,625 |
| 22 | TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE* | | | | | 241,006 | 241,925 | 245,727 | 244,966 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE** | | | | | 162.55% | 167.35% | 168.56% | 170.17% |

*les sorties nettes de trésorerie sont calculées en moyenne sur les montants observés (sur les 12 déclarations réglementaires concernées) incluant l'application d'un plafond sur les entrées de trésorerie (75% maximum des sorties brutes), le cas échéant

**les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.