

# **Actualisation du pilier 3 du Groupe Crédit Agricole au 31 mars 2024**

## 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<sup>er</sup> 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 période<sup>1</sup>.

Enfin, depuis le 1<sup>er</sup> 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		31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	108 157	106 881	105 965	104 736	102 940
2	Fonds propres de catégorie 1	115 280	112 624	113 457	112 065	110 306
3	Fonds propres totaux	132 498	128 852	130 428	128 096	126 805
<b>Montants d'expositions pondérées</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	617 810	609 852	605 464	595 839	584 280
<b>Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,51%	17,53%	17,50%	17,58%	17,62%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,66%	18,47%	18,74%	18,81%	18,88%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,45%	21,13%	21,54%	21,50%	21,70%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition au risque)</b>						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	1,75%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,98	0,84	0,84	0,84	0,84
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,31	1,13	1,13	1,13	1,13
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,75%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
<b>Exigences globales de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)</b>						
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 (%)	0,75%	0,42%	0,43%	0,40%	0,07%
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 (%)	4,25%	3,92%	3,93%	3,90%	3,57%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,00%	13,42%	13,43%	13,40%	13,07%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,35%	11,34%	11,61%	11,68%	11,75%

<sup>1</sup> 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 31/03/2024 à respectivement 17,15%, 18,30%, 21,09% et 5,37%.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	2 106 002	2 061 506	2 014 964	1 990 639	2 031 225
14	Ratio de levier (%)	5,47%	5,46%	5,63%	5,63%	5,43%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
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%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	334 692	339 674	355 743	377 024	390 500
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	314 340	314 873	316 843	320 725	319 404
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	80 743	79 400	80 665	80 685	78 398
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	233 597	235 472	236 178	240 040	241 006
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	143,20%	144,31%	150,84%	157,32%	162,55%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	1 272 706	1 234 757	1 215 249	1 201 818	1 205 571
19	Financement stable requis total	1 063 455	1 056 999	1 048 887	1 038 465	1 031 918
20	Ratio NSFR (%)	119,68%	116,82%	115,86%	115,73%	116,83%

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		31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie (CET1)	108 157	105 965	104 736	102 940	100 861
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	107 648	104 901	103 665	101 920	99 060
3	Fonds Propres de catégorie 1 (T1)	115 280	113 457	112 065	110 306	107 064
4	Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	114 770	112 393	110 994	109 286	105 263
5	Total Fonds Propres	132 498	130 428	128 096	126 805	124 016
6	Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	131 989	129 364	127 025	125 786	122 214
<b>Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants)</b>						
7	Total des actifs pondérés en fonction du risque	617 810	605 464	595 839	584 280	574 595
8	Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	617 783	605 412	595 801	584 274	574 431
<b>Ratios de Fonds Propres</b>						
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	17,51%	17,50%	17,58%	17,62%	17,55%
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	17,42%	17,33%	17,40%	17,44%	17,24%
11	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	18,66%	18,74%	18,81%	18,88%	18,63%
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	18,58%	18,56%	18,63%	18,70%	18,32%
13	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	21,45%	21,54%	21,50%	21,70%	21,58%
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	21,36%	21,37%	21,32%	21,53%	21,28%
<b>Ratio de levier</b>						
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	2 106 002	2 014 964	1 990 639	2 031 225	1 985 992
16	Ratio de levier	5,47%	5,63%	5,63%	5,43%	5,39%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	5,45%	5,58%	5,58%	5,38%	5,31%

## 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 10 du Règlement d’Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente une vue globale des ratios de résolution ainsi que les exigences de MREL s’appliquant au Groupe Crédit Agricole.

EU KM2: Indicateurs clés – MREL et TLAC							
		MREL	TLAC				
		31/03/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023
<b>Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€)</b>							
1	Fonds propres et engagements éligibles	203 902	168 662	164 066	164 243	161 264	159 849
EU-1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	168 662					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA) <sup>1</sup>	617 810	617 810	609 852	605 464	595 839	584 280
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA <sup>1</sup>	33,00%	27,30%	26,90%	27,13%	27,06%	27,36%
EU-3a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	27,30%					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM) <sup>1</sup> du groupe de résolution	2 106 002	2 106 002	2 061 506	2 014 964	1 990 639	2 031 225
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM <sup>1</sup>	9,68%	8,01%	7,96%	8,15%	8,10%	7,87%
EU-5a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,01%					
6a	L'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 4, du règlement (UE) no 575/2013 s'applique-t-elle? (exemption de 5 %)		Non	Non	Non	Non	Non
6b	Montant agrégé d'instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés si l'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 est appliquée (exemption de 3,5 % max.) <sup>2</sup>		0	0	0	0	0
6c	Si une exemption de la subordination plafonnée s'applique en vertu de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013, le montant de financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui est comptabilisé à la ligne 1, divisé par le financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui serait comptabilisé à la ligne 1 si aucun plafond n'était appliqué (en %)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)</b>							
EU-7	MREL exprimée en pourcentage du TREA	21,71%					
EU-8	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés	17,14%					
EU-9	MREL exprimée en pourcentage de la TEM	6,13%					
EU-10	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés	6,13%					

<sup>1</sup>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.

<sup>2</sup>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 2024.

Au 31 mars 2024, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,30% des RWA et 8,01% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible<sup>2</sup>. Il est supérieur aux exigences respectives de 22,25% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,75% au 31 mars 2024) et de 6,75% de l'exposition en levier.

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL 33,00% des RWA et 9,68% de l'exposition en levier, bien au-delà de l'exigence de MREL total.

<sup>2</sup> Le ratio TLAC réglementaire, qui n'intègre pas le résultat conservé de la période, s'élève au 31/03/2024 à 26,94% des RWA et 7,90% de l'exposition en levier. Le ratio MREL lui s'élève à 32,65% des RWA et 9,58% de l'exposition levier.

## Composition et évolution des emplois pondérés

### Synthèse des emplois pondérés

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

31/03/2024		Montants total d'exposition au risque RWA		Exigences totales de fonds propres
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
<i>(en millions d'euros)</i>				
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>506 343</b>	<b>499 935</b>	<b>40 507</b>
2	Dont approche standard	135 272	128 951	10 822
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	48 992	47 221	3 919
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	69 097	67 567	5 528
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	248 713	248 885	19 897
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>26 001</b>	<b>25 098</b>	<b>2 080</b>
7	Dont approche standard	4 016	3 723	321
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	11 117	10 915	889
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	709	803	57
EU 8b	Dont ajustement de la valeur de crédit - CVA	5 099	5 239	408
9	Dont autres CCR	5 061	4 418	405
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>9 060</b>	<b>8 992</b>	<b>725</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	2 558	2 148	205
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	4 985	5 195	399
19	Dont approche SEC-SA	1 510	1 642	121
EU 19a	Dont 1250%	7	7	1
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)</b>	<b>12 165</b>	<b>13 278</b>	<b>973</b>
21	Dont approche standard	4 109	5 539	329
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	8 056	7 740	644
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>64 238</b>	<b>62 545</b>	<b>5 139</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont approche standard	16 781	16 549	1 342
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	47 457	45 995	3 797
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	15 787	14 603	1 263
<b>29</b>	<b>TOTAL</b>	<b>617 810</b>	<b>609 852</b>	<b>49 425</b>

## Risque de crédit

### 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)

31/03/2024

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2023)</b>	<b>296 105</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	1 457
3	Qualité de l'actif (+/-)	2 474
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	752
8	Autres (+/-)	(3 082)
<b>9</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2024)</b>	<b>297 706</b>

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique chez Crédit Agricole CIB : au premier trimestre 2024, de nouveaux programmes de titrisation entraînent une hausse des gains de RWA.

## Risque de contrepartie

### 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)

31/03/2024

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
<b>0010</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2023)</b>	<b>10 915</b>
0020	Taille de l'actif	1 413
0030	Qualité de crédit des contreparties	111
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(1 375)
0080	Autres	53
<b>0090</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2024)</b>	<b>11 117</b>

## Risque de marché

### 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)

31/03/2024		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
<i>(en millions d'euros)</i>								
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2023)</b>	<b>2 202</b>	<b>4 055</b>	<b>1 483</b>	-	-	<b>7 740</b>	<b>619</b>
1a	Ajustement réglementaire	1 769	3 196	240	-	-	5 205	416
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	433	858	1 243	-	-	2 535	203
2	Variations des niveaux de risque	(30)	287	932	-	-	1 189	95
3	Actualisations/variations du modèle	-	-	-	-	-	-	-
4	Méthodologie et politique	-	-	-	-	-	-	-
5	Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
6	Variations des taux de change	(60)	(177)	2	-	-	(235)	(19)
7	Autres	-	-	-	-	-	-	-
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	344	968	2 177	-	-	3 489	279
8b	Ajustement réglementaire	1 602	2 965	-	-	-	4 567	365
<b>8</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2024)</b>	<b>1 946</b>	<b>3 933</b>	<b>2 177</b>	-	-	<b>8 056</b>	<b>644</b>

**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 : <b>GROUPE CREDIT AGRICOLE</b>									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
EU 1b	Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE</b>									
1	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					334,692	339,674	355,743	377,024
<b>SORTIES DE TRESORERIE</b>									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	615,434	614,836	616,114	617,290	37,826	38,458	39,174	39,794
3	<i>Dépôts stables</i>	429,195	432,089	434,898	436,362	21,460	21,604	21,745	21,818
4	<i>Dépôts moins stables</i>	186,240	182,747	181,217	180,928	16,367	16,853	17,429	17,976
5	Financement de gros non garanti	348,818	352,843	360,119	371,415	158,435	160,513	162,757	168,123
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	145,965	147,777	153,553	157,747	35,960	36,382	37,795	38,838
7	<i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	177,600	179,073	179,967	186,213	97,223	98,138	98,363	101,830
8	<i>Créances non garanties</i>	25,253	25,993	26,599	27,455	25,253	25,993	26,599	27,455
9	Financement de gros garanti					36,808	35,883	35,785	34,933
10	Exigences supplémentaires	251,711	248,038	243,830	240,140	69,252	68,804	68,201	67,482
11	<i>Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté</i>	51,510	49,081	47,225	45,158	32,587	32,017	31,748	31,119
12	<i>Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance</i>								
13	<i>Facilités de crédit et de trésorerie</i>	200,201	198,957	196,605	194,983	36,666	36,787	36,453	36,363
14	Autres obligations de financement contractuel	53,914	51,510	48,483	46,374	8,346	7,546	7,242	6,634
15	Autres obligations de financement éventuel	69,381	68,935	69,160	69,960	3,672	3,669	3,684	3,759
16	<b>TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE</b>					314,340	314,873	316,843	320,725
<b>ENTREES DE TRESORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	246,203	242,833	234,606	224,151	36,570	36,308	36,675	36,137
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	58,091	58,123	59,779	61,190	34,245	34,248	35,321	36,533
19	Autres entrées de trésorerie	9,929	8,844	8,669	8,014	9,929	8,844	8,669	8,014
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	<b>TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE</b>	314,223	309,801	303,055	293,356	80,743	79,400	80,665	80,685
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>	250,561	247,075	241,335	233,191	80,743	79,400	80,665	80,685
<b>TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE</b>									
21	<b>COUSSIN DE LIQUIDITE</b>					334,692	339,674	355,743	377,024
22	<b>TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*</b>					233,597	235,472	236,178	240,040
23	<b>RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**</b>					143.20%	144.31%	150.84%	157.32%

\*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.