

Paris, le 23 février 2017

## Le CIC en 2016

Une banque dynamique, performante et solide au service du client

Résultats au 31 décembre 2016

<b>Produit net bancaire</b>	<b>4 985 M€</b>	→	<b>Un réseau dynamique</b>	<b>+4%</b>
<b>Résultat avant impôt</b>	<b>1 877 M€</b>	→	<b>Bonnes performances</b>	<b>+10%</b>
<b>Résultat net comptable</b>	<b>1 361 M€</b>			<b>+22%</b>
<b>Ratio de fonds propres CET1 (sans mesures transitoires)</b>	<b>12,5 %</b>	→	<b>Une structure financière solide</b>	
<b>Activité</b>				
<b>Crédits nets à la clientèle</b>	<b>166,1 Md€</b>	→	<b>Le financement actif de l'économie</b>	<b>+5,7%</b>
<b>Dépôts à la clientèle</b>	<b>138,8 Md€</b>	→		<b>+6,8%</b>
<b>Épargne gérée et conservée</b>	<b>258,7 Md€</b>			<b>-0,4%</b>

En 2016, le groupe CIC a enregistré de bons résultats et poursuivi sa dynamique de développement au service de plus de 4,9 millions de clients<sup>1</sup> particuliers, associations, professionnels et entreprises. Portés par leur capacité à innover et à s'adapter, mais aussi par la mobilisation importante de 19 991 salariés<sup>2</sup> régulièrement formés, la banque, l'assurance, la téléphonie et les services technologiques ont affiché de bonnes progressions. Il en ressort un résultat avant impôt de 1 877 M€, en progression de 10% et un ratio de fonds propres CET1 sans mesures transitoires à 12,5% qui, complétés par la solidité renforcée de sa maison mère, le groupe Crédit Mutuel-CM11, en font un acteur majeur de l'économie au service de toutes les régions.

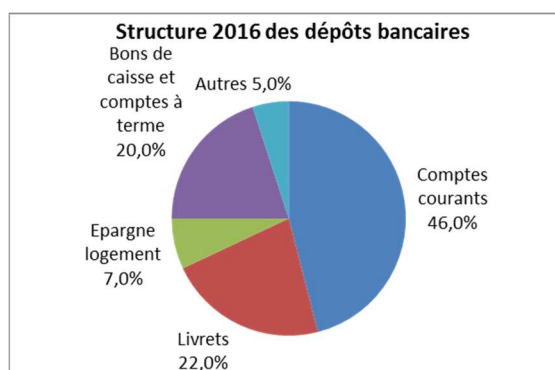
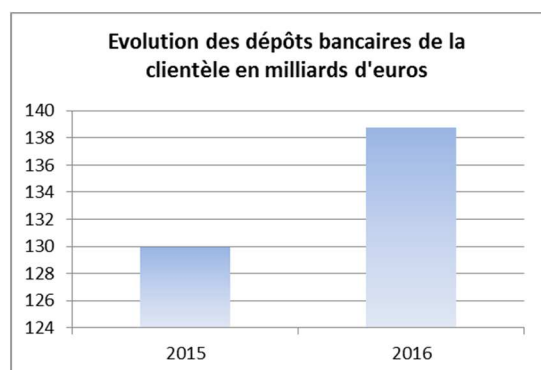
<sup>1</sup> Clients du réseau bancaire.

<sup>2</sup> Équivalent temps plein.

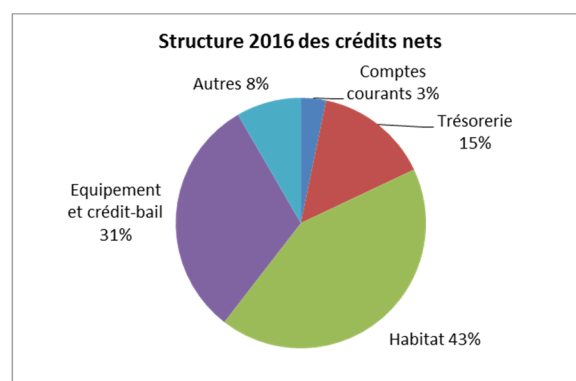
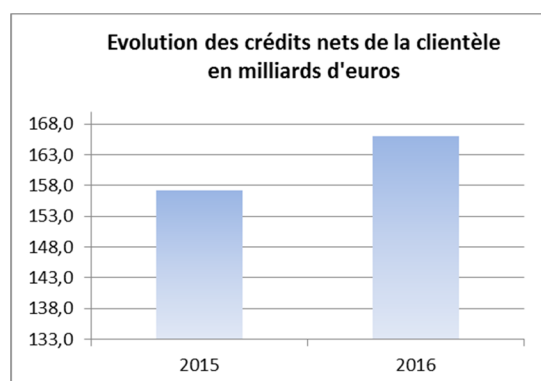
## Poursuite de la dynamique commerciale et du soutien à l'économie

L'année 2016 est marquée par une forte mobilisation des collaborateurs et un renforcement de la relation de confiance tissée avec leurs clients dans un contexte de rachats et de renégociations de crédits. La priorité donnée à la défense du fonds de commerce et au maintien de la relation client s'est traduite dans les faits. L'équipement des clients en assurances et en services offerts par le groupe s'est développé de façon significative, permettant au CIC d'offrir un service toujours meilleur aux particuliers, associations, professionnels, institutionnels et entreprises.

Les dépôts bancaires de la clientèle s'élèvent à 138,8 milliards d'euros en progression de 6,8% par rapport à 2015, compte tenu de la croissance soutenue des comptes courants (+11,1%) et des livrets (+16,3%).



L'encours total des crédits nets à la clientèle s'établit à 166,1 milliards d'euros, en hausse de 5,7% par rapport à 2015. Les encours des crédits à l'habitat progressent de 2% à 70,6 milliards d'euros.



Le ratio « crédits nets/dépôts clientèle », s'établit à 119,7% au 31 décembre 2016 contre 120,9% l'année précédente.

## Progression des résultats financiers

(en millions d'euros)	2016	2015	Variation 2016/2015
Produit net bancaire	4 985	4 782	4,2%
Frais de fonctionnement	(3 071)	(3 005)	2,2%
Résultat brut d'exploitation	1 914	1 777	7,7%
Résultat avant impôt	1 877	1 702	10,3%
Impôt sur les sociétés	(560)	(562)	-0,4%
Résultat net d'impôt sur activités cédées	44	(23)	NA
Résultat net comptable	1 361	1 117	21,8%

*\*Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2015, la Banque Pasche est traitée selon la norme IFRS 5 en tant qu'entité en cours de cession. La cession a été réalisée à la fin du 2<sup>e</sup> trimestre 2016.*

*Le conseil d'administration du Crédit Industriel et Commercial (CIC), réuni le 23 février 2017 sous la présidence de Nicolas Théry, a arrêté les comptes au 31 décembre 2016.*

Le produit net bancaire progresse de +4,2% à 4 985 millions d'euros. Il intègre une indemnisation de 89 millions d'euros pour les banques régionales du CIC, la Banque Transatlantique et le CIC en tant que sous-participants de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) dans VISA Europe dans le cadre du rachat de ce dernier par VISA Inc. Le PNB de la banque de détail représente 70% du produit net bancaire global.

Le coefficient d'exploitation s'améliore à 61,6% (contre 62,8% un an plus tôt) avec une hausse maîtrisée des frais de fonctionnement de 2,2% à 3 071 millions d'euros contre 3 005 millions fin 2015.

Le coût du risque est en recul passant de 207 millions d'euros à 185 millions d'euros en un an. Le coût du risque calculé sur base individuelle progresse de 5 millions d'euros et les provisions collectives enregistrent une reprise de 28 millions contre 1 million en 2015.

Le coût du risque clientèle calculé sur base individuelle rapporté aux encours de crédits passe de 0,14 % à 0,13 % et le ratio de couverture globale des créances douteuses s'établit à 50,0 % au 31 décembre 2016.

La quote-part du résultat des entreprises mises en équivalence atteint 136 millions d'euros contre 138 millions d'euros un an plus tôt. Par ailleurs, des gains nets sur cessions d'actifs immobilisés sont enregistrés pour 13 millions d'euros contre une perte de 6 millions d'euros à fin décembre 2015.

Il en ressort un résultat avant impôt en progression de 10,3% (1 877 millions d'euros contre 1 702 millions d'euros fin 2015).



Avec un résultat net d'impôt sur activités cédées qui passe de -23 millions d'euros au 31 décembre 2015 à +44 millions d'euros au 31 décembre 2016 dont +66 millions de recyclage de la réserve de conversion (cession de la Banque Pasche), le résultat net s'établit à 1 361 millions d'euros en progression de 21,8%.

Le conseil d'administration proposera à l'assemblée générale des actionnaires qui sera convoquée le 24 mai 2017, un dividende de 9,00 euros par action contre 8,50 euros au titre de l'exercice précédent.

## Une structure financière solide

### *Liquidité et refinancement<sup>3</sup>*

Détentrice du CIC à hauteur de 93,7%, la Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) assure pour le compte du groupe Crédit Mutuel-CM11 la levée des ressources de marché à moyen et long terme nécessaires ainsi que le suivi de la liquidité. A l'instar de toutes les autres entités du groupe, le CIC s'inscrit dans ce dispositif qui lui assure la couverture de ses propres besoins de liquidité et de refinancement.

### *Solvabilité*

Les fonds propres prudentiels Bâle 3 Common Equity Tier 1 (CET 1) sans mesures transitoires s'élèvent à 12,6 milliards, le ratio de solvabilité CET 1 ressort à 12,5% et le ratio global à 14,2%. Le ratio de levier s'élève à 4,5%. Ces indicateurs confirment la solidité du groupe.

L'agence de notation Standard & Poor's a remonté, le 12 octobre 2016, la note long terme du CIC de A avec une perspective négative à A avec une perspective stable. Les autres notations attribuées par Moody's et Fitch Ratings n'ont pas évolué:

	Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings
Court terme	A-1	P-1	F1
Long terme	A	Aa3	A+
Perspective	stable	stable	stable

<sup>3</sup> Se référer au communiqué de presse du groupe Crédit Mutuel-CM11 pour de plus amples informations.

## Les résultats par métiers

### *La banque et l'assurance de détail, cœurs de métier du CIC*

(en millions d'euros)	2016	2015	Variation 2016/2015
Produit net bancaire*	3 500	3 494	0,2%
Frais de fonctionnement	(2 272)	(2 254)	0,8%
Résultat brut d'exploitation	1 228	1 240	-1,0%
Résultat avant impôt	1 204	1 182	1,9%

\* 2015: neutralisation de 20 millions d'euros de plus-values sur titres réalisées par CIC EST.

La banque de détail réunit le réseau bancaire CIC et toutes les filiales spécialisées pour lesquelles le réseau assure en grande partie la commercialisation des produits : crédit-bail mobilier et location avec option d'achat, crédit-bail immobilier, affacturage, mobilisation de créances, gestion collective, épargne salariale, assurances.

En un an, les dépôts de la clientèle progressent de 7,5% à 107,2 milliards d'euros grâce à :

- l'augmentation des comptes courants créditeurs (+21,2%) qui s'élèvent à 47,7 milliards d'euros à fin décembre 2016 ;
- des livrets (+6,2%) à 26,6 milliards d'euros ;
- et de l'épargne logement (+12,6%) à 10 milliards.

Les encours de crédit nets à la clientèle s'établissent à 128,6 milliards en hausse de 3,8% avec une progression de l'ensemble des crédits de trésorerie, d'équipement et des autres crédits (+5,4%) et des crédits à l'habitat (+3,7%).

Le PNB de la banque de détail est de 3 500 millions d'euros (+0,2%).

Les commissions nettes perçues représentent 42,9% du PNB et sont en hausse de 0,9%. La marge d'intérêt nette est stable et les autres éléments de PNB diminuent de 8,4%.

Les frais généraux progressent de 0,8% à 2 272 millions d'euros (2 254 millions d'euros en 2015).

Le coût du risque est en recul à 164 millions d'euros contre 194 millions en 2015 avec une diminution du coût du risque calculé sur base individuelle de 28 millions d'euros.

Il en ressort un résultat avant impôt de 1 204 millions d'euros contre 1 182 millions un an plus tôt, soit une progression de 1,9%.

### Le réseau bancaire

(en millions d'euros)	2016	2015 retraité*	Variation* 2016/2015
Produit net bancaire	3 283	3 286	-0,1%
Frais de fonctionnement	(2 130)	(2 118)	0,6%
Résultat brut d'exploitation	1 153	1 168	-1,3%
Résultat avant impôt	1 004	982	2,2%
Résultat net part du groupe	654	606	7,9%

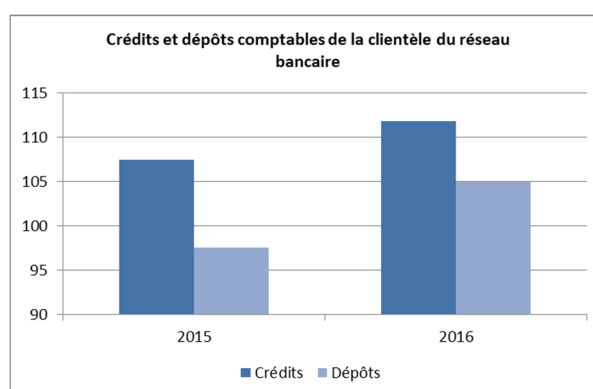
\* 2015: neutralisation de 20 millions d'euros de plus-values sur titres réalisées par CIC EST.

Le réseau bancaire compte 4 953 615 clients (+1,8% par rapport à fin décembre 2015).

Les dépôts de la clientèle s'établissent à 104,9 milliards d'euros au 31 décembre 2016. Ils augmentent de 7,5% sous l'effet d'un accroissement des comptes courants (+22,0%), des livrets (+6,2%) et de l'épargne logement (+12,6%).

Les encours des crédits nets à la clientèle progressent de 4% à 111,8 milliards d'euros au 31 décembre 2016.

Les crédits de trésorerie, d'équipement et les autres crédits enregistrent globalement une hausse de 6,1 % et les crédits à l'habitat de 3,7%.



L'épargne financière est en léger recul à 56,8 milliards d'euros contre 58,2 milliards d'euros à fin décembre 2015 malgré une progression des encours d'assurance-vie et de l'épargne salariale de respectivement +2,8% et +6,1%.

*L'assurance, élément essentiel du développement*

L'assurance poursuit son développement, conformément à la stratégie du groupe qui cherche à augmenter la part des commissions liées dans le produit net bancaire.

4 789 913 contrats IARD ont été souscrits, soit une progression de 7,6% du portefeuille.

Les activités de services ont enregistré une progression de :

- 8,8 % en banque à distance avec 2 236 137 contrats,
- 1,8 % en téléphonie (447 421 contrats),
- 4,0 % en protection vol (91 335 contrats),
- 4,6 % en TPE (133 994 contrats).

Le PNB du réseau résiste dans un environnement de taux bas à 3 283 millions d'euros (contre 3 286 millions un an plus tôt) avec une diminution de la marge nette d'intérêt et des autres éléments de PNB de 1,3%. Les commissions progressent de 1,4% malgré une baisse notamment des commissions de crédit de 16,5% liée au niveau élevé de commissions de renégociation des crédits habitat.

Les frais généraux s'élèvent à 2 130 millions d'euros (+0,6% par rapport au 31 décembre 2015).

Le coût du risque à 153 millions d'euros diminue de 16,8% grâce à une baisse de 29 millions d'euros du coût du risque calculé sur base individuelle.

Le résultat avant impôt du réseau bancaire progresse ainsi de plus de 2,2% à 1 004 millions d'euros contre 982 millions en 2015.

**Les métiers d'appui de la banque de détail** ont dégagé un PNB de 217 millions d'euros à fin 2016 contre 208 millions un an plus tôt et un résultat avant impôt identique à celui de 2015 de 200 millions dont plus des deux tiers est constitué par la quote-part de résultat du métier assurances du groupe Crédit Mutuel-CM11.

- Crédit-bail mobilier : CM-CIC Bail a poursuivi son développement en 2016 sur un rythme soutenu. Pour la première fois, la production a dépassé le seuil des 4 milliards d'euros pour s'établir à 4,1 milliards d'euros en progression de + 8,3 % par rapport à 2015. C'est ainsi que 114 206 dossiers ont été mis en place afin de répondre aux besoins d'investissement des entreprises, des professionnels et des professions libérales, mais aussi des particuliers. CM-CIC Bail contribue au résultat avant impôt consolidé à hauteur de 36 millions d'euros (42 millions d'euros en 2015) avec des commissions versées aux réseaux en hausse de 7,5%<sup>4</sup>.
- Crédit-bail immobilier : les encours totaux financiers et hors bilan se sont accrus de 4% durant l'année et s'élèvent à 4,4 milliards d'euros. La contribution de CM-CIC Lease au résultat avant impôt consolidé passe de 12 millions d'euros à 15 millions d'euros grâce

<sup>4</sup> Après étalement des commissions d'apport.

à la progression de la marge nette d'intérêt. La croissance des commissions versées aux réseaux est de 8,1%.

- Financement et gestion du poste client : en 2016, le montant des créances mobilisées ou achetées affiche une croissance de l'ordre de 17%, notamment poussé par la filière affacturage. La contribution de CM-CIC Factor au PNB consolidé passe de 77 à 86 millions d'euros en raison de l'augmentation de la marge nette d'intérêt de 9 millions d'euros. La contribution au résultat avant impôt consolidé passe de 4 à 7 millions d'euros avec des frais de fonctionnement (investissements importants actuellement en cours sur le plan informatique) et un coût du risque tous deux en augmentation de 3 millions d'euros.
- Epargne salariale : l'encours géré par CM-CIC Epargne Salariale atteint à fin 2016 7 809 millions d'euros (+ 3,1 %). La contribution au résultat avant impôt consolidé est de 6 millions d'euros (4 millions en 2015).

### ***La banque de financement***

<i>(en millions d'euros)</i>	2016	2015	Variation 2016/2015
Produit net bancaire	353	366	-3,6%
Frais de fonctionnement	(105)	(97)	8,2%
Résultat brut d'exploitation	248	269	-7,8%
Résultat avant impôt	226	246	-8,1%

La banque de financement offre des services à une clientèle de grandes entreprises et d'institutionnels, dans le cadre d'une approche globale de leurs besoins. Elle appuie également l'action des réseaux Entreprises pour leur grande clientèle, et contribue au développement de l'activité internationale ainsi qu'à la mise en œuvre de financements spécialisés.

L'encours de crédits nets à la clientèle de la banque de financement s'élève à 16 milliards d'euros en augmentation de 17,7%.

Le PNB à 353 millions d'euros est en recul de 3,6% du fait d'opérations non récurrentes en 2015.

Les frais généraux progressent de 8,2% à 105 millions d'euros (97 millions d'euros au 31 décembre 2015).

Le coût du risque est à un niveau similaire à celui de 2015 avec une charge de 22 millions contre 23 millions d'euros un an plus tôt. Le coût du risque calculé sur base individuelle progresse de 23 millions d'euros alors que les provisions collectives passent d'une charge de 9 millions d'euros à un produit de 15 millions d'euros.

Le résultat avant impôt s'établit à 226 millions d'euros en baisse de 8,1% par rapport au 31 décembre 2015.



### **Les activités de marché**

<i>(en millions d'euros)</i>	2016	2015	Variation 2016/2015
Produit net bancaire	397	342	16,1%
Frais de fonctionnement	(202)	(169)	19,5%
Résultat brut d'exploitation	195	173	12,7%
Résultat avant impôt	198	175	13,1%

Les activités de marché réalisent un PNB de 397 millions d'euros en hausse de 16,1% par rapport à 2015.

L'essentiel de la rentabilité des opérations commerciales est affecté dans le compte des entités qui suivent les clients comme c'est le cas des autres métiers d'appui du réseau.

La hausse des frais de fonctionnement de 19,5% s'explique notamment par l'imputation à ce métier d'une cotisation au FRU (Fonds de Résolution Unique) supérieure de 14 millions à celle de l'an passé.

Le résultat avant impôt passe de 175 millions à 198 millions.

### **La banque privée**

<i>(en millions d'euros)</i>	2016	2015	Variation 2016/2015
Produit net bancaire	512	509	0,6%
Frais de fonctionnement	(367)	(371)	-1,1%
Résultat brut d'exploitation	145	138	5,1%
Résultat avant impôt	149	143	4,2%

L'encours des dépôts comptables de la banque privée est en augmentation de 8% à 20,1 milliards d'euros. Celui des crédits atteint 13,8 milliards d'euros (+15,1% par rapport à 2015). L'épargne gérée et conservée s'élève à 87,6 milliards d'euros (+2,6%).

Le PNB atteint 512 millions d'euros contre 509 millions d'euros un an plus tôt (+0,6%) grâce à la marge nette d'intérêt qui augmente de 11,1%. Les frais généraux diminuent de 1,1% avec des dotations aux amortissements en baisse de 23 millions d'euros. Le coût du risque passe d'un produit de 9 millions d'euros en 2015 à une charge de 3 millions. Le résultat avant impôt ressort à 149 millions d'euros (143 millions d'euros en 2015), en hausse de 4,2% avant prise en compte du résultat net d'impôt de la Banque Pasche cédée au cours du 2<sup>e</sup> trimestre 2016 de -22 millions d'euros (contre -23 millions d'euros en 2015). Ces -22 millions d'euros de résultat net d'impôt sont hors recyclage de la réserve de conversion qui s'élève à +66 millions d'euros. Ces résultats n'incluent pas ceux des agences CIC Banque Privée qui sont intégrées

dans les banques CIC pour servir principalement la clientèle des dirigeants d'entreprises. Le résultat avant impôt des agences CIC Banque Privée est de 95 millions d'euros, en progrès de 7,8% par rapport à 2015.

### **Capital développement**

<i>(en millions d'euros)</i>	2016	2015	Variation 2016/2015
Produit net bancaire	195	172	13,4%
Frais de fonctionnement	(46)	(41)	12,2%
Résultat brut d'exploitation	149	131	13,7%
Résultat avant impôt	149	131	13,7%

Les encours investis en gestion pour compte propre s'élèvent à 2 milliards d'euros dont 288 millions investis en 2016. Ce portefeuille est composé de 408 participations, dont la très grande majorité est constituée d'entreprises clientes des réseaux du groupe.

L'activité de capital développement a réalisé de bonnes performances en 2016 avec un PNB de 195 millions d'euros au 31 décembre 2016 contre 172 millions en 2015 et le résultat avant impôt s'inscrit à 149 millions d'euros contre 131 millions un an auparavant.

### **En conclusion :**

Les bons résultats du groupe, sa performance, sa solidité, son adaptabilité, sa capacité à innover... poursuivent tous le même dessein : servir au mieux le client. Cette qualité du service exige proximité, clarté et sécurité. Proximité, car la relation au client, qu'elle soit physique ou digitale, doit être personnalisée ; clarté et transparence, car elle doit proposer des produits simples et adaptés ; sécurité, car la solidité financière du groupe, renforcée chaque année est source de confiance.

Dans un contexte marqué par des taux bas, des contraintes réglementaires de plus en plus importantes et une concurrence renforcée, le CIC a relevé une fois de plus en 2016 l'ensemble de ces défis. Groupe dynamique et responsable, il gardera le cap en 2017, porté par la compétence et l'implication de ses 19 991 salariés<sup>5</sup>.

Les procédures d'audit sur les comptes consolidés ont été effectuées. Le rapport de certification sera émis après finalisation des procédures complémentaires requises pour la publication du rapport financier annuel.

L'information financière au 31 décembre 2016 comprend le présent communiqué, les informations spécifiques basées sur les recommandations du Financial Stability Board et sur les expositions aux risques souverains.

L'ensemble de la communication financière est disponible sur le site Internet : <https://www.cic.fr/fr/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs> dans l'espace « information réglementée » et est publiée par le CIC en application des dispositions de l'article L451-1-2 du Code monétaire et financier et des articles 222-1 et suivants du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Responsable de l'information: Frédéric Monot - tél. : 01 53 48 79 57 - [frederic.monot@cic.fr](mailto:frederic.monot@cic.fr)

<sup>5</sup> Équivalent temps plein.

## Chiffres-clés

(en millions d'euros)	31 décembre 2016	31 décembre 2015
<b>Activité</b>		
Total du bilan	269 316	253 976
Crédits à la clientèle (1)	166 063	157 166
Dépôts de la clientèle	138 772	129 958
Capitaux gérés et conservés (2)	258 666	259 757
Nombre de contrats d'assurance IARD	4 789 913	4 450 327
<b>Capitaux propres</b>		
Capitaux propres part du groupe	14 055	13 069
Capitaux propres minoritaires	62	64
Total	14 117	13 133
Effectifs fin de période (3)	19 991	19 952
Nombre de clients (4)	4 953 615	4 867 174
Particuliers	4 029 786	3 979 060
Entreprises et professionnels	923 829	888 114

## Résultats

Compte de résultat	31 décembre 2016	31 décembre 2015
PNB	4 985	4 782
Frais généraux	(3 071)	(3 005)
RBE	1 914	1 777
Coût du risque	(185)	(207)
Résultat d'exploitation	1 729	1 570
Gains ou pertes nets sur autres actifs	12	(6)
Résultat des sociétés mises en équivalence	136	138
Résultat avant impôts	1 877	1 702
Impôts sur le résultat	(560)	(562)
Résultat net d'impôt sur activités abandonnées	44	(23)
Résultat net comptable	1 361	1 117
Intérêts minoritaires	(9)	(6)
Résultat net part du groupe	1 352	1 111

(1) Y compris le crédit-bail.

(2) Encours fin de mois y compris titres financiers émis.

(3) Equivalent temps plein. Effectif 2015 hors Banque Pasche.

(4) Réseau bancaire. Chiffres 2015 retraités.

**Indicateurs alternatifs de performance - article 223-1 du règlement général de l'AMF**

Libellé	Définition / mode de calcul	Pour les ratios, justification de l'utilisation
coefficient d'exploitation	ratio calculé à partir de postes du compte de résultat consolidé : rapport entre les frais généraux (sommes des postes "charges générales d'exploitation" et "dotations/reprises sur amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles" du compte de résultat consolidé) et le "produit net bancaire IFRS"	mesure de l'efficacité d'exploitation de la banque
coût du risque clientèle calculé sur base individuelle rapporté aux encours de crédits (exprimé en % ou en points de base)	coût du risque clientèle de la note 35 de l'annexe des comptes consolidés rapporté aux encours de crédits bruts de fin de période (prêts et créances sur la clientèle hors dépréciations individuelles et collectives)	permet d'apprécier le niveau de risque en pourcentage des engagements de crédit bilanciaux
coût du risque	poste "coût du risque" du compte de résultat consolidé publiable ; par différence avec le coût du risque sur base individuelle (définition dans ce tableau)	-
coût du risque calculé sur base individuelle	coût du risque global hors provisions collectives (voir définition dans ce tableau)	-
crédits à la clientèle	poste "prêts et créances sur la clientèle" de l'actif du bilan consolidé	-
dépôts de la clientèle ; dépôts comptables	poste "dettes envers la clientèle" du passif du bilan consolidé	-
épargne financière	encours d'épargne hors bilan détenus par nos clients ou conservés (comptes titres, OPCVM ...) - et encours d'assurance vie détenus par nos clients - données de gestion	
frais de fonctionnement ; frais généraux ; frais de gestion	somme des lignes « charges générales d'exploitation » et « dotations/reprises sur	-

	amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles »	
marge d'intérêt ; revenu net d'intérêt ; produit net d'intérêt	calculé à partir de postes du compte de résultat consolidé : différence entre les intérêts reçus et les intérêts versés : - intérêts reçus = poste "intérêts et produits assimilés" du compte de résultat consolidé publiable - intérêts versés = poste "intérêts et charges assimilés" du compte de résultat consolidé publiable	-
provisions collectives	application de la norme IAS 39 qui prévoit un examen collectif des prêts, en complément de l'examen individuel, et la constitution le cas échéant d'une provision collective correspondante (IAS 39 §58 à 65 et guide d'application §AG84 à 92)	-
ratio crédits nets/dépôts clientèle	ratio calculé à partir de postes du bilan consolidé : rapport exprimé en pourcentage entre le total des crédits à la clientèle (poste "prêts et créances sur la clientèle" de l'actif du bilan consolidé) et des dépôts de la clientèle (poste "dettes envers la clientèle" du passif du bilan consolidé)	mesure de la dépendance aux refinancements externes
ratio de couverture globale des créances douteuses	déterminé en rapportant les provisions constatées au titre du risque de crédit (y compris provisions collectives) aux encours bruts identifiés comme en défaut au sens de la réglementation ; calcul à partir de l'annexe 8a des comptes consolidés : "dépréciations individuelles" + "dépréciations collectives" / "créances dépréciées sur base individuelle"	ce taux de couverture mesure le risque résiduel maximal associé aux encours en défaut ("douteux")