



Version française

Rapport de durabilité 2024



SPUERKEESS

Your Bridge to Life



SOMMAIRE

| | |
|--|----|
| Informations générales (ESRS 2) | 6 |
| ESRS E1 – Changement climatique | 28 |
| ESRS S1 – Effectifs de l’entreprise | 78 |
| ESRS S4 – Consommateurs et utilisateurs finaux | 90 |
| ESRS G1 – Conduite des affaires | 96 |





Informations générales (ESRS 2)

1. BASE DE PRÉPARATION DU RAPPORT DE DURABILITÉ

1.1. Modèle d'affaires et enjeux ESG

Cette section du rapport met en lumière les ambitions et les initiatives de Spuerkeess en matière de durabilité à travers trois principaux piliers : ses engagements climatiques et environnementaux, sa responsabilité sociale et sa gouvernance. L'objectif principal de cette section est d'illustrer comment la Banque intègre les enjeux de durabilité dans ses activités et son organisation.

Spuerkeess joue un rôle important dans le financement et le développement de l'économie luxembourgeoise. Elle propose ainsi une gamme complète de services bancaires à destination de ses clients particuliers, privés, entreprises et institutionnels.

Elle a l'ambition de devenir un catalyseur au service de la transition ou «Transition Enabler», en plaçant les enjeux de durabilité au centre de ses activités, agissant dans l'intérêt commun de ses clients, de ses employés et de la société.

Garantir la résilience et la pérennité de son modèle d'affaires face à ces enjeux est une priorité pour la Banque. C'est pourquoi elle déploie une stratégie globale, couvrant ses diverses activités, produits et services, afin de s'assurer d'une croissance stable, cohérente et pérenne prenant en compte des défis majeurs tels que la lutte contre le changement climatique, la dégradation de l'environnement et des écosystèmes, l'inclusion sociale, la diversité ou l'éducation financière.

1.2. Conformité réglementaire

Spuerkeess relève du champ d'application de la Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) en raison de son statut en tant :

- Qu'entité mère d'un grand groupe,
- Qu'entreprise d'intérêt public,
- Qu'entreprise dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé de l'UE.

Bien que la directive CSRD n'ait pas encore été transposée en droit national luxembourgeois, Spuerkeess a néanmoins pris la décision de préparer son rapport de durabilité selon les nouvelles normes européennes d'informations en matière de durabilité (ESRS) et des autres législations et lignes directrices applicables.

Spuerkeess entend également se conformer aux propositions publiées le 26 février 2025 par la Commission européenne dans le cadre de la directive dite « Omnibus » visant à simplifier certaines règles et dispositions du cadre réglementaire européen en matière de finance durable.

| Cadre de reporting | Références |
|--|---|
| Principles for Responsible Banking (PRB) | En tant que signataire des UN-PRB, Spuerkeess communique sur la mise en œuvre des Principes pour une Banque Responsable dans son rapport de durabilité. |
| Net Zero Banking Alliance (NZBA) | Ce rapport de durabilité sert à décrire les actions et mesures mises en œuvre par Spuerkeess pour répondre à ses engagements en faveur de la lutte contre le changement climatique et pour viser la neutralité carbone d'ici 2050, tant au niveau de ses opérations propres que pour ses activités bancaires. |

Ce rapport contient également l'ensemble des informations que Spuerkeess doit publier conformément aux exigences de l'article 449a du règlement (UE) n° 575/2013 sur les risques ESG, et en particulier les risques climatiques et environnementaux et portant sur l'exercice 2024.

1.3. Périmètre et méthode de consolidation

La CSRD met en évidence l'importance de prendre en compte non seulement les opérations propres d'une entreprise, mais aussi les impacts environnementaux, sociaux et de gouvernance de l'ensemble de sa chaîne de valeur.

Les informations présentées dans cette section couvrent ainsi les activités de la Banque et de ses filiales (quand elles sont jugées significatives et en fonction de la disponibilité des informations pertinentes), de ses fournisseurs, distributeurs et autres partenaires commerciaux.

Pour cette première année, Spuerkeess Asset Management S.A. (S-AM), Spuerkeess Ré S.A., Lux-Fund Advisory S.A., Bourbon Immobilière S.A. et Luxembourg State and Savings Bank Trust Industry S.A. ont été exclues du rapport de durabilité de la Banque.

1.4. Qualité et précision des données ESG

Publier des informations en matière de durabilité suivant les nouvelles normes ESRS est un exercice relativement nouveau pour les banques et les outils et processus pour accéder aux données nécessaires sont encore en pleine évolution. La responsabilité du contrôle de l'identification et de la qualité des données requises pour le rapport de durabilité est donc actuellement partagée entre les différents services de la Banque qui collectent et utilisent ces données.

Le Strategic & Sustainability Office (SSO) logée au sein du département Secrétariat Général de Spuerkeess, a la charge de coordonner les initiatives et le rapport de durabilité de la Banque. La Banque recense et évalue ainsi les sources des principales données intégrées dans le rapport et en contrôle rigoureusement la qualité et la pertinence.

Spuerkeess utilise les informations directement fournies ou publiées par ses clients et contreparties, lorsque ces dernières sont disponibles. Dans le cas contraire, la Banque s'appuie sur des données estimées, obtenues à travers l'utilisation des proxys ou dérivées d'hypothèses raisonnables pour établir ces estimations.

Les analyses internes de gestion du risque ESG évoluent également avec l'amélioration continue des données disponibles, notamment celles provenant de sources externes telles que MSCI, comme pour les émissions de gaz à effet de serre. La disponibilité, l'exhaustivité et la qualité de ces données s'améliorent progressivement, permettant une évaluation plus complète et plus précise des risques climatiques et environnementaux auxquels la Banque est susceptible d'être exposée. Toutefois, lorsque les informations nécessaires ne sont pas disponibles, la Banque s'appuie sur des indicateurs de mesures équivalents ou des données estimées, dérivées d'hypothèses méthodologiques raisonnables, afin de compléter les analyses et d'assurer une estimation fiable et plus complète de l'empreinte carbone de ses investissements.

1.5. Actions pour améliorer la précision et la qualité des données

Afin de couvrir un périmètre plus large de données ESG pertinentes pour la Banque et d'en améliorer la qualité, plusieurs actions ont été initiées :

- **La construction d'un dispositif de contrôle interne des données ESG** afin d'établir une gouvernance et un système centralisés de gestion de l'ensemble des données ESG de la Banque
- **Le lancement du Programme Transition Enabler** dont l'objectif est d'accompagner nos clients dans la transition énergétique en mettant notamment à leur disposition des outils pour les aider à évaluer et accroître leur niveau de maturité concernant les enjeux de durabilité et ainsi collecter des informations, à la fois quantitatives et qualitatives, sur leurs performances en matière de durabilité et leurs objectifs climatiques et environnementaux.

- **Le renforcement de la couverture et de fiabilisation des informations collectées** auprès des fournisseurs externes de données tels que LuxBourse (provenant de la plateforme Luxembourg Green Exchange) ou encore MSCI et PCAF à travers des échanges réguliers concernant les mises à jour de leurs méthodologies et de leurs couvertures de données principalement pour les activités d'investissements de la Banque.
- **La refonte du questionnaire ESG pour les prestataires et fournisseurs** pour intégrer de manière systématique des données ESG alignées sur celles demandées aux clients et contreparties de la Banque.

Ces initiatives permettront à la Banque d'améliorer la qualité des informations utilisées dans sa gestion des risques et d'améliorer la prise en compte des impacts ESG dans ses décisions d'investissement et de financement, en lien avec ses objectifs et ambitions en matière de durabilité.

2. GESTION DES RISQUES ET CONTRÔLES INTERNES

2.1. Gestion des risques et contrôles internes de l'information en matière de durabilité

Spuerkeess ne considère pas les risques liés au climat et à l'environnement comme une nouvelle catégorie de risque, mais plutôt comme un facteur aggravant pour les catégories de risque existantes (risque de crédit, de marché, de liquidité et opérationnel). Cette approche a été adoptée dans le processus d'identification et d'évaluation des risques (PIER) de Spuerkeess dans lequel la Banque définit et évalue les risques climatiques et environnementaux en fonction de différents horizons de temps.

La manière dont Spuerkeess prend en compte les risques est détaillée dans la section « Notre politique de Gestion des Risques », ainsi que la section relative aux risques ESG pour les aspects climatiques, environnementaux, sociaux et de gouvernance.

2.2. Incertitudes, hypothèses et jugements des modèles

La politique de gestion du risque de modèle encadre l'utilisation des modèles par la Banque tout au long de leur cycle de vie et repose sur trois outils clés :

- La *Model Risk Scorecard*, qui permet de quantifier le risque associé aux modèles,
- L'inventaire des modèles, qui fournit des informations clés sous forme de fiches techniques,
- La validation indépendante des modèles.

Cette politique prévoit également l'élaboration d'un rapport annuel sur le risque de modèle, destiné aux organes de gouvernance afin de leur fournir les informations nécessaires à la prise de décision. Un système de suivi et de reporting permet de détecter rapidement tout écart et de mettre en place des mesures correctives si nécessaire.

2.3. Processus et systèmes de gestion des risques et de contrôle interne

Spuerkeess a mis en place un cadre de gestion des risques d'entreprise comprenant un ensemble de processus transversaux qui interagissent et sont utilisés pour détecter, identifier, évaluer, mesurer, suivre et déclarer les risques à l'échelle de la Banque. Les risques ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) sont pleinement intégrés dans les différentes composantes de ce cadre.

Dans l'identification des risques, la Banque réalise une cartographie détaillée des risques climatiques et environnementaux susceptibles d'affecter ses activités, en distinguant les risques physiques (comme les catastrophes naturelles) et les risques de transition (telle que l'évolution réglementaire vers une économie bas-carbone). Les risques climatiques et environnementaux font ainsi partie intégrante du processus d'identification, d'évaluation et d'analyse des risques de l'entreprise.

Dans le cadre du *Risk Appetite Framework (RAF)*, les indicateurs de suivi des risques climatiques et environnementaux, ainsi que les limites et objectifs correspondants définis dans le « *Limit Handbook* », sont pleinement intégrés dans la stratégie de gestion des risques de la Banque.

En matière de suivi et de reporting, des indicateurs ESG pertinents ont été élaborés pour suivre l'évolution de l'exposition de la Banque aux risques climatiques et environnementaux, et ces indicateurs sont régulièrement surveillés et communiqués aux parties prenantes.

2.4. Évaluation des risques et stratégies d'atténuation

L'identification des risques liés au climat et à l'environnement fait partie intégrante du processus global d'identification des risques de Spuerkeess. Nous utilisons divers outils pour détecter, gérer, évaluer et rendre compte des risques, tels que :

- Le processus d'identification et d'évaluation des risques (par exemple, la cartographie des risques),
- Le cadre d'appétit pour le risque (y compris le manuel des limites),
- Les tests de résistance,
- Le reporting de la gestion des risques.

Ces processus et documents constituent le cadre de gestion des risques de Spuerkeess. La Banque a choisi un profil de risque « défensif », tel que défini dans notre cadre d'appétit pour le risque (RAF). Le RAF inclut des indicateurs stratégiques, opérationnels et macroéconomiques pour chaque catégorie de risques pertinente, et détermine le niveau de risque que la Banque est prête à accepter pour atteindre ses objectifs stratégiques et assurer sa viabilité à long terme.

2.5. Déclaration sur la diligence raisonnable

| Éléments essentiels de la diligence raisonnable | Section du rapport |
|--|---|
| a Intégrer la diligence raisonnable dans la gouvernance, la stratégie et le modèle économique | Responsabilités et supervision des impacts, risques et opportunités |
| b Dialoguer avec les parties prenantes affectées à toutes les étapes du processus de diligence raisonnable | Matrice de Double Matérialité |
| c Identifier et évaluer les incidences négatives | Matrice de Double Matérialité |
| d Prendre des mesures pour remédier à ces incidences négatives | Notre stratégie en matière de durabilité |
| e Suivre l'efficacité de ces efforts et communiquer | Notre stratégie en matière de durabilité |

3. DÉFIS, STRATÉGIES ET OBJECTIFS

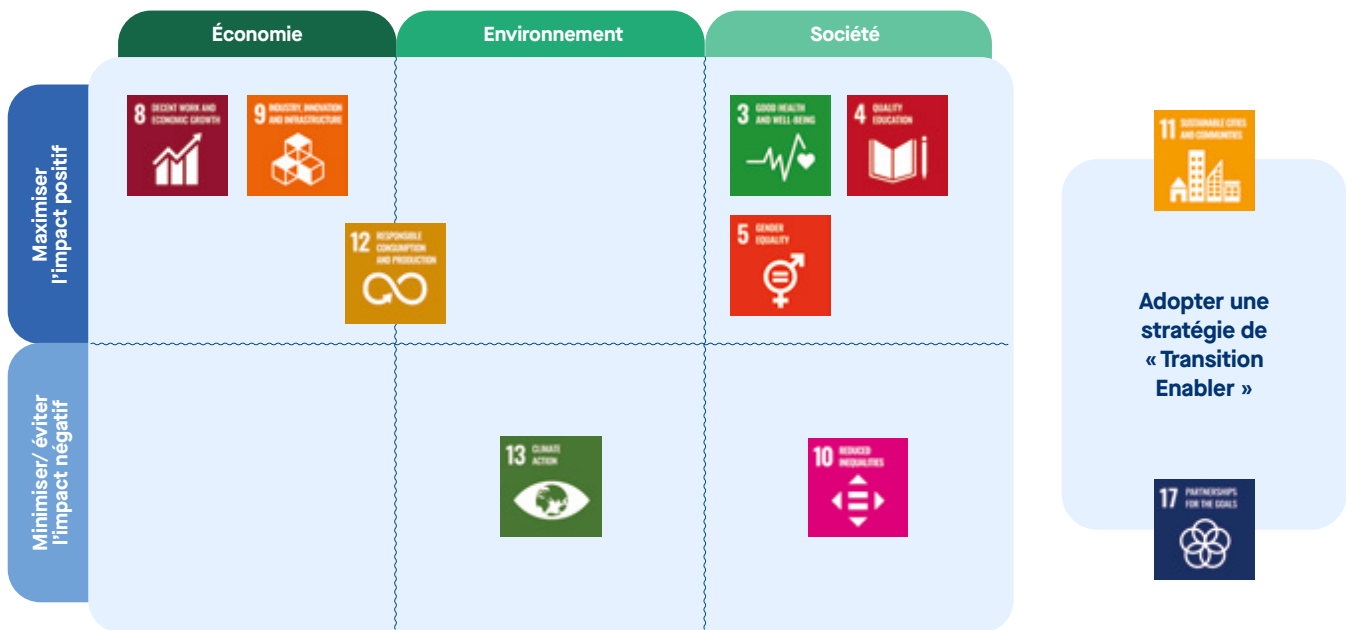
3.1. Une stratégie prenant en compte la chaîne de valeur complète de Spuerkeess

Consciente de son rôle et forte de ses engagements, Spuerkeess poursuit ses efforts de transition, comme moteur de performance, en œuvrant à limiter les effets négatifs sur l'environnement de ses opérations, de ses investissements et de ses financements, à générer un impact social positif et à instaurer une gouvernance saine de ses activités.

Les piliers de notre stratégie s'inspirent des Objectifs de Développement Durable (ODD) de l'Organisation des Nations Unies qui constituent un socle de principes fondamentaux en matière de développement durable sur lequel la Banque peut s'appuyer pour mettre en œuvre ses initiatives.

Afin d'atteindre ses objectifs et de réaliser ses ambitions, Spuerkeess adopte une approche durable et responsable à travers toute sa chaîne de valeur, en référence aux standards ESRS. Cette chaîne de valeur se divise en trois catégories de parties prenantes :

1. **Amont (Upstream)** : Fournisseurs, actionnaires, régulateurs, autorités, associations, investisseurs.
2. **Opérations propres (Own operations)** : Employés, sous-comités, fonctions internes.
3. **Aval (Downstream)** : Clients qui bénéficient des produits et services de la Banque (particuliers, professions libérales et indépendantes, associations, entreprises, clients institutionnels).



3.1.1. Chaîne amont : Sélection des fournisseurs et gestion des risques

Spuerkeess évalue ses partenaires sur leur capacité à répondre aux exigences environnementales, sociales et éthiques et s'engage avec eux, dans un esprit de partenariat, à garantir des chaînes d'approvisionnement plus transparentes et responsables.

La Banque a ainsi défini plusieurs politiques en matière de diligence raisonnable encadrant la gestion de ses achats et de ses fournisseurs. Cela inclut également une déclaration d'engagement volontaire pour les fournisseurs, un rapport sur les politiques et pratiques en matière de devoir de diligence à l'égard de la chaîne d'approvisionnement ainsi qu'une politique relative aux Droits de l'Homme.

3.1.2. Opérations internes

En interne, Spuerkeess met en œuvre des pratiques de gestion responsables pour minimiser son empreinte environnementale. Cela comprend, entre autres, l'utilisation exclusive d'énergie renouvelable, l'adoption de politiques de gestion durable des ressources, ainsi que la sensibilisation de ses employés grâce à des formations continues axées sur les enjeux

ESG. La Banque veille également à intégrer la responsabilité sociale et environnementale dans ses processus décisionnels et opérationnels.

Par ailleurs le « Code de Conduite » de Spuerkeess souligne son engagement en faveur des droits humains, de la responsabilité sociale et de la protection de l'environnement. Il exige le respect des lois et des normes professionnelles, en promouvant le respect, la diversité et un environnement de travail sain. Grâce à des formations obligatoires, une fonction de conformité et un système de dénonciation, la Banque assure un environnement inclusif et respectueux, exempt de discrimination et de harcèlement. Alignée sur les normes internationales telles que les Principes directeurs des Nations Unies et les conventions de l'OIT, Spuerkeess met l'accent sur les droits humains et les pratiques éthiques, avec des actions concrètes incluant des politiques anti-discrimination, des initiatives de santé et de sécurité et des efforts d'inclusion financière. La politique de diversité et d'inclusion de la Banque favorise un recrutement équitable, des conditions de travail équitables et le développement des compétences, soutenant le bien-être des employés et assurant un équilibre entre vie professionnelle et privée. Ces initiatives renforcent l'engagement de Spuerkeess à intégrer des pratiques durables et responsables, tout en renforçant la confiance parmi les employés et les partenaires.

3.1.3. Chaîne aval : Produits et services bancaires responsables

En aval, Spuerkeess propose des produits et services qui permettent à ses clients d'avoir un impact positif tout en répondant à leurs besoins financiers. Cela se traduit par :

- **Le financement de projets durables** : Soutien aux entreprises et initiatives locales favorisant la transition énergétique et le développement d'infrastructures écologiques.
- **Les placements responsables** : Spuerkeess offre des options d'investissement alignées sur les critères ESG, permettant aux clients d'investir de manière éthique.
- **L'inclusion financière** : La Banque s'engage à élargir l'accès aux services bancaires pour les populations vulnérables, en soutenant également des programmes d'éducation financière.
- **L'innovation et la cohésion sociale**, qui inclut des initiatives de mécénat, de soutien aux start-ups et aux projets locaux, ainsi que des programmes d'inclusion sociale qui visent à améliorer la qualité de vie des communautés.

Davantage d'éléments sont présentés dans les sections ESRS E1 et ESRS S4 du présent rapport.

3.2. Notre stratégie en matière de durabilité

La durabilité constitue un pilier de notre stratégie globale et de nos opérations quotidiennes, reposant sur trois principes essentiels :

- Veiller à ce que nos activités, processus, produits et services génèrent un impact positif sur l'économie, la société et l'environnement.
- Réduire au maximum les impacts négatifs potentiels ou réels de nos activités, processus, produits et services sur l'économie, la société et l'environnement.
- Adopter une stratégie de « Transition Enabler » pour initier le changement.

La stratégie en matière de durabilité de Spuerkeess s'appuie sur les 3 piliers suivants :

VISER LA NEUTRALITE CLIMATIQUE

Spuerkeess fut la première banque luxembourgeoise à rejoindre la Net Zero Banking Alliance (NZBA) en 2021.

La plus grande part de l'empreinte carbone de la Banque provient des activités qu'elle finance et dans lesquelles elle investit. Nous nous engageons ainsi à agir pour le climat en alignant nos investissements et financements avec des trajectoires net-zéro émissions d'ici 2050. Cela inclut la réduction de l'empreinte carbone de nos portefeuilles dans les secteurs les plus émissifs, l'accompagnement de nos clients dans

leur transition vers une économie bas-carbone, ainsi que la mesure et la réduction de l'empreinte carbone des produits d'investissement que nous proposons. Nous cherchons également à réduire l'empreinte carbone de nos propres opérations et à sensibiliser nos employés et clients tout en soutenant des actions locales de lutte contre le changement climatique.

INVESTIR DANS UN AVENIR DURABLE

En tant que leader sur son marché domestique, tant au niveau des produits d'épargne que des prêts, ainsi qu'à travers sa mission sociale et économique, Spuerkeess joue un rôle clé dans la construction et le développement d'une économie verte et durable au Luxembourg.

En collaborant avec ses clients et en les accompagnant – notamment à travers son programme « Transition Enabler » – Spuerkeess souhaite préparer le Luxembourg et les différents acteurs économiques du Grand-Duché aux futurs enjeux et défis liés à la transition.

Réduire les incidences négatives de nos activités sur l'environnement, contribuer à promouvoir des pratiques et solutions durables et soutenir les projets en faveur de la transition figurent désormais au cœur de nos priorités stratégiques.

AGIR DE MANIERE RESPONSABLE ET ENGAGEE

En tant qu'employeur et acteur majeur du Grand-Duché, chacune de nos actions et de nos initiatives ont un impact important sur nos collaborateurs, nos clients et la société luxembourgeoise en général.

Il est donc fondamental pour Spuerkeess que nos activités, nos produits, nos services et l'ensemble de nos actions se fondent sur des principes éthiques et responsables.

Cet engagement s'appuie sur une gestion saine, robuste et transparente ainsi qu'une culture d'entreprise valorisant l'intégrité et la responsabilité, au service de nos clients de manière individuelle et la société en général.

Nous plaçons la dimension sociale au cœur de nos activités en consolidant l'attractivité de Spuerkeess comme employeur de choix en renforçant les conditions de travail, la santé, le bien-être et le développement des compétences de nos collaborateurs.

Notre impact sur la société est également au centre de nos préoccupations, et nous nous engageons ainsi dans différents domaines comme l'éducation financière, l'inclusion sociale et la lutte contre toute forme de discrimination.

3.3. Intégration de la stratégie dans le modèle d'affaires

| | Ce dont l'économie a besoin | Ce qu'offre la Banque | Comment Spuerkeess crée de la valeur | Solutions bancaires aux bénéfices environnementaux | Solutions bancaires socialement avantageuses |
|---------------------------|--|---|--|--|--|
| Dépôts | <ul style="list-style-type: none"> Lieu sûr pour les liquidités excédentaires (comptes non rémunérés: comptes courants) Rendements à faible risque (comptes rémunérés: compte d'épargne, dépôts à terme) | <ul style="list-style-type: none"> Commodité Transparence Sécurité | Fournir un accès protégé au marché monétaire et des rendements sur les liquidités excédentaires Pallier au risque entre prêts à long terme et financement à court terme | <ul style="list-style-type: none"> Compte d'épargne alternative ETIKA | <ul style="list-style-type: none"> Compte d'épargne alternative ETIKA Offre Jeunesse: Tweenz, Axxess, Zebra (offerts avec des initiatives de diversité et d'éducation) Zebra Business - Welcome Créateur d'Entreprise |
| Prêts | <ul style="list-style-type: none"> Fonds couverts par des flux de trésorerie futurs (prêts personnels & entreprises, cartes de crédit, affacturage) Fonds couverts par des actifs corporels (prêts hypothécaires, crédits auto, crédit-bail) | Évaluation des risques | Estimation et tarification du risque de crédit, permettant aux fonds disponibles de générer des rendements positifs | <ul style="list-style-type: none"> Financement ETIKA Financement et leasing E-Mobility Logement durable: prêts hypothécaires, rénovation durable et financement énergie (panneaux solaires, installations photovoltaïques, ...) Financement de projets entrepreneuriaux (parcs à éoliennes, e-mobilité, ...) Sensibilisation et incitations: One stop Shop, Questionnaire ESG, Ecobonus | <ul style="list-style-type: none"> Prêts Étudiants Financement ETIKA Financement de projets socialement avantageux (structures d'éducation, logement sociaux, ...) |
| Transactions / Services | Capacité à effectuer et à recevoir des paiements aisément et efficacement Conversion des devises à travers les marchés | Infrastructures efficaces Connectivité | Offrir les avantages de l'économie d'échelle et garantir la sécurité des transactions | | <ul style="list-style-type: none"> Offre Jeunesse gratuite Conditions spéciales pour les clients fidèles et les clients à besoins spécifiques S-Bus |
| Services d'investissement | Conseils à la clientèle de détail sur les besoins en investissements financiers complémentaires (retraite et protection) | Gestion dédiée et conseil en investissement | Tirer profit de l'économie d'échelle, des compétences professionnelles et de l'accès aux marchés afin de créer des opportunités pour les clients | <ul style="list-style-type: none"> Fonds Green Lux (Lux-Equity GREEN, Lux-Bond GREEN) Activmandate GREEN (gestion discrétionnaire) Solutions de conseil en investissement environnemental (Activinvest) | <ul style="list-style-type: none"> SpeedInvest (Robo Advisor) S-Invest Solutions de conseil en investissement social (Activinvest) |
| Conseils aux entreprises | Conseil aux entreprises, marchés des capitaux, et gestion des risques | Évaluation des risques et bénéfices | | <ul style="list-style-type: none"> Greenomy | |

 Bilantaire  Commercial

3.4. Section sur les principales politiques de la Banque en relation avec l'ESG

Le cadre dans lequel évoluent les différentes fonctions, initiatives et solutions bancaires de Spuerkeess en matière de durabilité est composé par différentes politiques internes spécifiques.

Sauf exception, les politiques de la Banque sont discutées et revues par le Comité Durabilité, validées par le Comité de Direction et approuvées par le Conseil d'Administration.

Le *Strategic & Sustainability Office* du service Secrétariat Général a la charge de l'application de ces politiques au sein de la Banque et de leurs révisions et adaptations lorsque cela est nécessaire.

Nos principales politiques en matière de durabilité sont les suivantes :

- Politique de développement durable**

Cette politique définit les grands principes de la Banque en matière de durabilité et décrit les rôles et responsabilités des différents organes de gouvernance et fonctions impactés et impliqués dans les décisions et actions de Spuerkeess sur les sujets de durabilité.

Elle encadre également les principaux objectifs stratégiques et engagements volontaires de Spuerkeess ainsi que ses principales politiques en matière de durabilité qui régissent les actions et initiatives de la Banque et de ses parties prenantes dans le domaine.

• Politique d'exclusion

Cette politique interne définit la liste des secteurs sensibles d'un point de vue environnemental que la Banque exclut de ses financements et investissements, ainsi que le processus d'exclusion basé sur les controverses liées au Pacte Mondial des Nations Unies (United Nations Global Compact ou UNGC).

Les exclusions du type sectoriel

Afin de limiter les flux financiers vers des activités ayant un impact environnemental négatif, Spuerkeess a exclu de ses activités d'investissement pour compte propre, de l'univers de conseil en investissement et de la gestion de portefeuille :

- Les entreprises dont le chiffre d'affaires provenant des activités liées au charbon (ex. : production de charbon et production de l'électricité issue du charbon) est supérieur à 10% de l'ensemble de leur chiffre d'affaires.
- Les entreprises dont les revenus provenant des combustibles fossiles non conventionnels (ex. : l'extraction et la transformation de sables bitumeux et l'extraction de gaz de schiste) sont supérieurs à 5% de l'ensemble de leur chiffre d'affaires.
- Les producteurs d'huile de palme dont la production d'huile de palme RSPO (label « Roundtable on Sustainable Palm Oil ») non certifiée dépasse plus de 10% de leurs revenus.
- Les entreprises impliquées dans la déforestation (exclusion des entreprises forestières et papetières sans pratiques de compensation durable).
- Les fabricants d'armement controversés.

Les exclusions du type « controverses »

Spuerkeess utilise un mécanisme, mis en place par un prestataire externe spécialisé dans l'étude des données ESG, qui vérifie les implications actuelles d'un émetteur dans des activités controversées ayant un impact négatif, telles que rapportées par les médias, les organisations non gouvernementales (ONG) et autres parties prenantes.

Dès détection d'une controverse, la Banque prend en compte un ensemble de critères pour classer l'impact de cette controverse, à savoir :

- Le type (structurel ou non-structurel) de controverse.
- Le degré de sévérité.
- Le statut (en cours).
- Les normes et conventions internationales ayant été violées, définies selon les principes du Pacte Mondial des Nations Unies (United Nations Global Compact ou UNGC).

Les titres d'émetteurs faisant l'objet de controverses sévères (suivant un arbre de décision défini dans la politique) contre l'un des dix principes du Pacte Mondial des Nations Unies

sont exclus des activités d'investissement dans le portefeuille propre, de l'univers de conseil en investissement et de l'univers des instruments financiers éligibles au niveau de la gestion de portefeuille de la Banque.

• Notre politique de financement et d'investissement responsables

Cette politique définit la stratégie et la gouvernance mise en place par la Banque pour intégrer les risques et facteurs de durabilité dans nos crédits accordés (portefeuille de prêts) et dans nos investissements obligataires (portefeuille d'investissements), conformément aux engagements pris dans le cadre de la Net Zero Banking Alliance et des Principes pour une Banque Responsable.

La politique vise ainsi à définir nos engagements volontaires d'alignement de notre stratégie commerciale sur les objectifs nationaux et internationaux fixés par l'Accord de Paris sur le climat, les Objectifs de Développement Durable (ODDs) et le Pacte Mondial des Nations Unies et réduire les impacts négatifs qui découlent indirectement de nos activités de financement et d'investissement. En particulier :

- Nous finançons des logements pour les particuliers et notamment pour les personnes achetant leur première maison.
- Nous aidons les particuliers à planifier leur épargne future.
- Nous évitons à nos clients de s'endetter trop lourdement au moment de leur accorder des prêts.
- Nous participons activement à la sensibilisation des jeunes sur la nécessité de l'épargne et de la planification financière sous tous ses aspects.
- Nous soutenons le développement des entreprises locales, notamment en finançant les petites et moyennes entreprises.
- Nous agissons en tant qu'entreprise citoyenne en accordant des financements aux autorités publiques et parapubliques locales.

• Notre politique générale relative à la gestion du risque de crédit

Cette politique a pour objectifs :

- De décrire le cadre, les principes directeurs et les rôles et responsabilités des parties prenantes impliquées dans le processus de gestion de risque de crédit.
- De promouvoir et de diffuser une culture du risque de crédit saine au sein de Spuerkeess.
- D'exposer l'approche appliquée par Spuerkeess en matière de gestion du risque de crédit lié au climat, à l'environnement et aux considérations sociétales.

Cette politique s'applique aux processus en relation avec les expositions du périmètre national et international. Elle

concerne notamment, les crédits et prêts à la consommation, les prêts au logement ou les financements de la clientèle professionnelle (prêts et crédits), de la clientèle institutionnelle et du secteur public.

L'intégration des facteurs de durabilité dans la gestion du risque de crédit est reflétée :

- Dans la politique de gestion des risques.
- Dans la Stratégie Sectorielle Intégrée et la *Heatmap* sectorielle de Spuerkeess.
- Dans l'évaluation des biens immobiliers financés ou pris comme sûretés par Spuerkeess.
- Dans les procédures d'octroi et plus particulièrement dans l'évaluation des risques climatiques (et en particulier du risque de transition) de la clientèle professionnelle.
- Dans la tarification des produits de financement.
- Dans le monitoring du risque de crédit, via la prise en compte des menaces sectorielles et les éventuelles dépréciations immobilières.

• Notre politique de publicité et de marketing équitables

Cette politique décrit les principes généraux que la Banque s'engage à respecter afin de garantir une publicité et un marketing équitables. En effet, il est important que nos clients puissent prendre des décisions éclairées sur nos produits et services. Les informations que nous fournissons doivent donc être transparentes, claires, accessibles, exemptes de toute discrimination et durables.

Spuerkeess s'engage à mettre en œuvre des pratiques de marketing responsables qui répondent aux normes les plus strictes fixées par les réglementations et les codes de conduite externes.

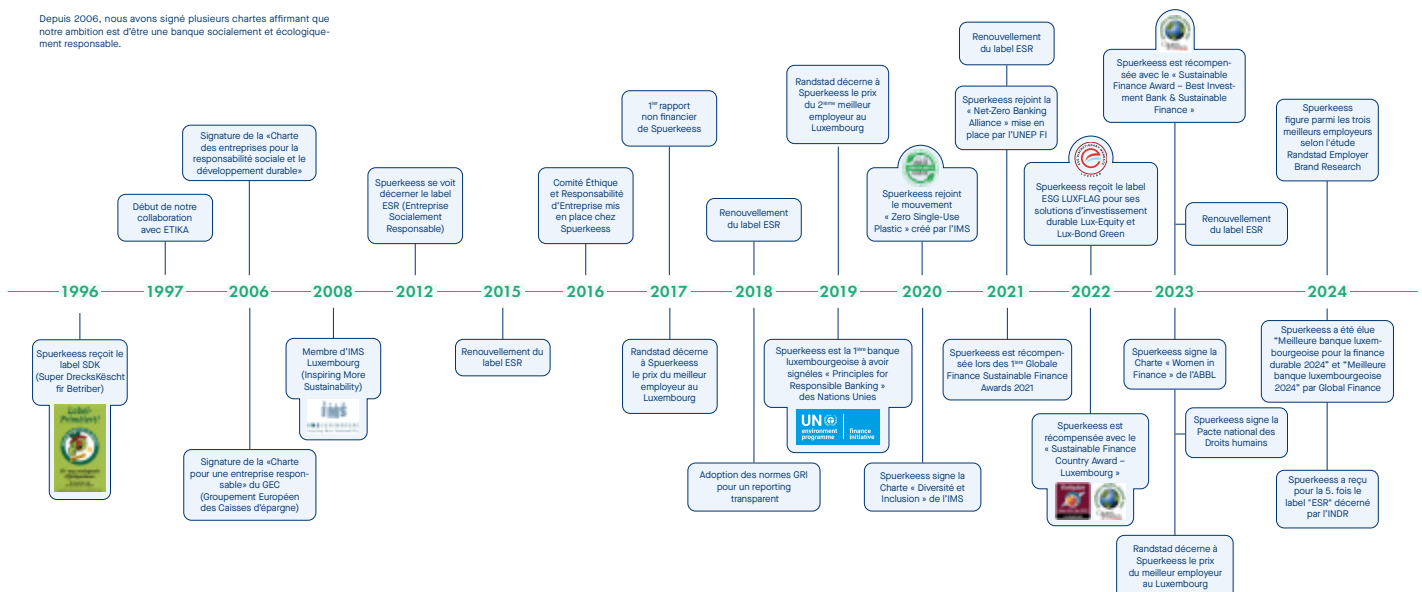
Nous nous efforçons ainsi :

- D'encourager des pratiques financières responsables.
- De lutter contre le surendettement et d'aider les consommateurs à gérer leurs finances de manière raisonnable et durable.
- De ne pas suggérer qu'il est facile de rembourser un prêt.
- De sensibiliser le grand public aux questions et opportunités liées aux facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Cette politique s'inscrit dans le cadre du Programme de développement durable à l'horizon 2030 et des Objectifs de Développement Durable (ODDs) des Nations Unies, en mettant particulièrement l'accent sur l'objectif 12, qui concerne la consommation et la production responsables, ainsi que sur l'objectif 17, sur les partenariats pour la réalisation des objectifs.

3.5. Distinctions et partenariats stratégiques pour la durabilité

Notre parcours de durabilité / Notre route vers la durabilité :



Spuerkeess est un acteur engagé au sein du secteur financier et membre de plusieurs organisations.

Depuis 1996, la Banque soutient ses efforts environnementaux, notamment via le label national « *SuperDrecksKëscht fir Betriber* » avec une gestion responsable des déchets.

En 2020, elle a rejoint le mouvement « *Zero Single-Use Plastic* » lancé par IMS, renforçant son engagement pour la réduction des plastiques à usage unique. Elle collabore également avec IMS pour promouvoir la responsabilité sociale des entreprises au niveau européen.

La Banque est membre de plusieurs associations telles que l'Association des Banques et Banquiers, Luxembourg (ABBL), la Fédération Bancaire Européenne (FBE) et l'Association européenne des banques d'épargne (*European Savings Banks Group - ESBG*).

La Banque participe activement aux groupes de travail de ces différentes associations en matière de finance durable notamment, en contribuant aux analyses, positions et recommandations sur des projets de loi.

La Banque a rejoint plusieurs initiatives nationales et internationales en faveur de la durabilité, la promotion des économies d'énergie, la diversité et l'inclusion ainsi que l'application des principes des Nations Unies sur le leadership féminin.

Initiatives internationales :

[Adhésion aux Principes pour une Banque Responsable des Nations Unies \(UNPRB\) - 2019](#)

En 2019, Spuerkeess a adhéré aux Principes pour une Banque Responsable des Nations Unies (UNPRB), marquant un tournant majeur dans son engagement envers la finance durable.

[Adhésion à l'Alliance bancaire Net-Zero \(NZBA\) - 2021](#)

En 2021, Spuerkeess est devenue la première banque luxembourgeoise à rejoindre l'Alliance bancaire Net-Zero (NZBA). Cet engagement ambitieux vise à atteindre la neutralité carbone d'ici 2050, avec des objectifs intermédiaires clairs, dont la réduction de 50 % des émissions de gaz à effet de serre financées d'ici 2030, par rapport aux niveaux de 2022.

[Partenariat avec le Scientific Advisory Board \(SAB\) - 2021](#)

Depuis 2021, Spuerkeess collabore activement avec le Scientific Advisory Board (SAB), un comité consultatif dédié à l'intégration de pratiques durables au sein de la Banque. Ce partenariat stratégique met l'accent sur la gestion environnementale fondée sur des approches scientifiques, pour assurer une prise de décision éclairée et responsable face aux enjeux climatiques.

[Adoption de la méthodologie PCAF - 2022](#)

En 2022, la Banque a adopté la méthodologie du Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), afin de mesurer et de suivre précisément ses émissions de gaz à effet de serre (GES) financées. Cette approche permet de quantifier l'impact environnemental des activités financières de la Banque et

de renforcer sa transparence dans la gestion des risques climatiques.

[Signature du Pacte national Entreprises et Droits de l'Homme et de la charte «Women in Finance» - 2023](#)

En 2023, Spuerkeess a signé le Pacte national Entreprises et droits de l'Homme, réaffirmant ainsi son engagement en matière de responsabilité sociale et de respect des droits fondamentaux. La Banque a également adhéré à la charte «Women in Finance», soutenant :

- La diversité,
- L'égalité des chances,
- Le leadership féminin dans le secteur financier, afin de promouvoir une plus grande inclusion au sein de l'industrie.

Initiatives nationales :

[Spuerkeess soutient le label LuxFLAG ESG - 2022](#)

La Banque soutient des initiatives clés comme le label LuxFLAG ESG, ainsi que les solutions d'investissement durable et vert Lux-Equity et Lux-Bond. Créé par la Luxembourg Finance Labelling Agency, ce label assure aux investisseurs que les fonds labellisés intègrent des pratiques durables dans leur gestion. LuxFLAG ESG favorise la transparence et l'engagement à long terme, tout en contribuant à la transition vers une économie plus durable.

[Collaboration avec le LIST \(Institut Luxembourgeois des Sciences et Technologies\) - 2023](#)

En mars 2023, Spuerkeess a renforcé son engagement en signant un partenariat avec le LIST. Ce partenariat a pour objectif d'analyser les impacts des phénomènes climatiques (tels que les inondations et les sécheresses) sur :

- Le portefeuille de prêts immobiliers de la Banque.
- Les clients de la Banque, à court, moyen et long terme.

Cette collaboration vise à anticiper les risques liés au changement climatique et à intégrer ces enjeux dans la stratégie financière de la Banque.

En 2024, Spuerkeess a reçu pour la cinquième fois le label «Entreprise Socialement Responsable» (ESR) décerné par l'Institut National pour le Développement durable et la Responsabilité sociale des entreprises (INDR). Ce label reflète son engagement envers des pratiques économiques, sociales et environnementales responsables.

Spuerkeess a été élue meilleur employeur du Luxembourg en 2017 et 2023 par Randstad.

Spuerkeess a été élue “Meilleure banque luxembourgeoise pour la finance durable 2024” et “Meilleure banque luxembourgeoise 2024” par Global Finance.

À travers ces multiples initiatives nationales, internationales et prix, Spuerkeess affirme son rôle de leader dans la finance durable et son engagement envers la transition de l'économie et de la place financière luxembourgeoise.

Voici quelques exemples d'initiatives dans lesquelles Spuerkeess s'est engagée :

Engagement et dialogue avec ses parties prenantes

- Consultation des parties prenantes :** La Banque s'appuie sur un processus structuré (ADM) pour consulter ses parties prenantes et intégrer leurs attentes dans sa stratégie de durabilité.
- Engagement actionnarial :** Mise en place d'une stratégie d'engagement avec les contreparties dans lesquelles la Banque détient des participations significatives.
- Écosystème PME :** Intégration des entreprises dans le programme Transition Enabler pour les accompagner dans la transition durable.

Sensibilisation et partage des connaissances

- Événements et collaborations sectorielles :** Participation active à des conférences, groupes de travail et associations du secteur financier (ABBL, EBF, ESG). La Banque est notamment impliquée dans tous les groupes de travail pertinents en finance durable et co-préside le Comité Sustainability de l'ABBL.
- Conférences sur le photovoltaïque :** Organisation de conférences dédiées à l'énergie photovoltaïque, offrant des opportunités pour échanger sur les connaissances et les innovations dans ce domaine.
- La parole aux entreprises :** Organisation d'entretiens avec des entreprises clientes pour partager leurs expériences et mettre en avant des projets énergétiques rendus possibles grâce au financement de Spuerkeess.
- Séminaires et articles de blog :** Mise en place de séminaires et publication d'articles visant à promouvoir la finance durable et à sensibiliser aux enjeux de responsabilité d'entreprise.

Communication et diffusion d'expertise

- Why does it matter ? :** Publication d'un blog bimensuel, intitulé *Pourquoi est-ce important ?* qui explore des thématiques mondiales liées à l'ESG et à la digitalisation, avec des interventions d'experts pour promouvoir la transition énergétique.
- Podcasts Evergreens par Spuerkeess :** Création d'une série de podcasts portant sur la durabilité, la technologie et l'avenir de la Banque et de la finance, en cohérence avec les engagements stratégiques de Spuerkeess.

Partenariats et engagement institutionnel

- Collaboration avec S-AM :** Spuerkeess Asset Management est impliqué dans les projets de développement de produits d'investissement ESG et participe aux réunions du Comité de Durabilité lorsque cela est pertinent.
- Fondation Spuerkeess :** Création d'une fondation pour renforcer les liens avec les communautés locales et soutenir des initiatives à impact positif.

3.6 Information financières relatives à la durabilité

| En million d'euros | 12/31/2022 | 12/31/2023 | 12/31/2024 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Valeur économique créée (produit bancaire)* | 753,9 | 1.070,8 | 1.171,8 |
| Corrections de valeur** | -115,9 | -218,3 | -190,8 |
| Distributions à partir du compte de résultats | -403,3 | -451,7 | -510,7 |
| Dont frais du personnel | -252,8 | -271,2 | -288,6 |
| Dont frais généraux autres que les frais du personnel | -101,8 | -109,5 | -121,9 |
| Dont impôts | -48,7 | -71,0 | -100,2 |
| Résultat de l'exercice | 234,7 | 400,8 | 400,4 |
| Variation des évaluations dans les fonds propres*** | 13,3 | -108,1 | 350,6 |
| Résultat global de l'exercice | 248,0 | 292,7 | 751,0 |
| Distributions à partir des fonds propres | -60,0 | -120,0 | -120,0 |
| Dont distribution à l'état en sa qualité de propriétaire | -60,0 | -120,0 | -120,0 |
| Valeur retenue après distribution (variation des fonds propres) | 188,0 | 172,7 | 631,0 |

*Produit Bancaire = la somme du résultat d'intérêts, des commissions, des revenus des valeurs mobilières et des résultats sur instruments financiers.

**La rubrique « Corrections de valeur » reprend les corrections de valeur sur immobilisations corporelles et incorporelles, les corrections de valeur nettes sur risques de crédit individuels et collectifs, les dotations et reprises de provisions, et le résultat sur actifs non courants.

***La rubrique « Variation des évaluations dans les fonds propres » reprend l'écart actuariel sur fonds de pension, la variation de l'évaluation des positions de la Banque dans l'économie luxembourgeoise.

4. LE RÔLE DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

4.1. Composition et expérience des membres

Spuerkeess adopte une structure de gouvernance à deux niveaux : le Conseil d'administration (« le Conseil ») et le Comité de direction (« le Comité »). Le Conseil, composé de neuf membres non exécutifs, supervise les activités de la Banque et s'appuie sur trois sous-comités (nomination et

rémunération, risques, audit et compliance). Le Comité, quant à lui, est constitué de cinq membres exécutifs responsables de la gestion opérationnelle.

Parmi les neuf membres du Conseil, deux sont des représentants du personnel (élus par les employés de la Banque), deux représentent le propriétaire (le Grand-Duché de Luxembourg) et cinq sont des membres indépendants. En tant que banque d'importance systémique, Spuerkeess est supervisée par le Mécanisme de Surveillance Unique (MSU) de la Banque Centrale Européenne (BCE) et en applique le processus de sélection et de nomination pour les membres du Conseil.

Le Comité de nomination et de rémunération soumet au Conseil ses propositions de renouvellements ou de remplacements de mandats. Il est chargé de définir le profil recherché pour les postes vacants, en visant une couverture collective des connaissances et des compétences nécessaires. À cet effet, il prend en considération l'équilibre des connaissances, des compétences, des expériences professionnelles et des disponibilités des candidats pour assumer pleinement les responsabilités. La diversité, les responsabilités déléguées, ainsi que l'organisation et le fonctionnement du Conseil sont également des critères pris en compte.

Les candidats retenus pour une nomination au Conseil, en fonction de leur adéquation avec le profil recherché, sont soumis à la procédure « Fit and proper » de la BCE.

| Fonction | # Membre du Conseil | Dont membre indépendant |
|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| Retraité | 2 | 2 |
| Réviser d'entreprises | 2 | 2 |
| Professeur à l'université | 1 | 1 |
| Employé public | 2 | 0 |
| Employé de banque | 2 | 0 |

Pourcentage d'indépendants dans le total des membres du conseil : 56%

| Études | Principale expérience professionnelle actuelle ou passée | # Membre du Conseil |
|----------------------------|---|---------------------|
| Économie, Finance, Gestion | Banque, Supervision, Audit externe, Recherche, Services publics | 7 |
| Informatique | Services publics | 1 |
| Droit | Avocat, Banque | 1 |

La politique de diversité de Spuerkeess stipule que l'organe de direction (le Conseil d'administration et le Comité de direction) évalue les candidatures de manière que, conformément aux exigences légales en vigueur, la proportion du genre « sous-représenté » ne soit pas inférieure à 40 % parmi les membres.

| Nombre Date | Sexe féminin | masculin | Grand Total |
|-------------|--------------|----------|-------------|
| 12/31/2023 | 5 | 4 | 9 |
| 12/31/2024 | 4 | 5 | 9 |

Tableau : Répartition H/F dans le Conseil

Ratio F/H (soit 44% pour 2024 et 55% pour 2023)

| Nombre Date | Pays Allemagne | Luxembourg | Royaume-Uni | Grand Total |
|-------------|----------------|------------|-------------|-------------|
| 12/31/2023 | 1 | 7 | 1 | 9 |
| 12/31/2024 | 1 | 7 | 1 | 9 |

Tableau : Pays d'origine des membres du Conseil

4.2. Responsabilités et supervision des impacts, risques et opportunités

Les organes administratifs, de gestion et de surveillance de Spuerkeess sont régulièrement informés des avancées des projets et initiatives ESG de la Banque, ainsi que de la mise en œuvre de la diligence raisonnable et de l'efficacité des politiques, actions, indicateurs et objectifs adoptés.

Étant donné qu'il s'agit de la première année de publication du rapport selon les exigences des ESRS, le suivi des Impacts, Risques et Opportunités (IROs) se renforcera progressivement au cours de l'année 2025. La Banque entend structurer ses stratégies, actions et politiques autour de ses impacts matériels, de ses risques et opportunités, ainsi que de la mise en œuvre de la diligence raisonnable.

Actions déjà mises en place :

- Fréquence et mode d'information :** Un ESG Progress Report est communiqué trimestriellement par le SSO au Comité de direction, au Comité d'Audit et de Compliance ainsi qu'au Conseil d'administration afin de leur fournir un état des lieux des avancées des projets et initiatives ESG, les principales décisions du Comité de Durabilité et les points d'attention identifiés incluant les IROs.
- Mise à jour des politiques :** Les politiques sont mises à jour une fois par an sous la coordination du SSO, en collaboration avec les métiers concernés. La validation finale est assurée par les organes de gouvernance compétents de la Banque.
- Suivi de l'efficacité :** L'impact et l'efficacité des politiques et actions mises en place sont mesurés à l'aide de KPIs, garantissant un suivi régulier des progrès (ESG Progress Report) et un appui aux décisions stratégiques.

Le Conseil d'administration approuve la stratégie de développement durable et les politiques de durabilité, ainsi que leurs mises à jour, après leur validation et soumission par le Comité de direction. Il joue également un rôle clé dans le processus global du rapport de durabilité, en veillant à l'identification des enjeux pertinents pour la Banque, garantissant ainsi une cou-

verture optimale de ces enjeux et un traitement adéquat des préoccupations majeures exprimées par les parties prenantes.

Le Comité de direction valide la stratégie ESG avant de la soumettre à l'approbation du Conseil d'administration et est responsable de sa mise en œuvre effective au sein de la Banque. Il en supervise la mise en œuvre et informe régulièrement le Conseil d'administration de l'état d'avancement de cette stratégie.

La Direction élargie, composée du Comité de direction, de chefs de département et de responsables de fonctions de contrôle interne, pilote, entre autres, les aspects stratégiques et commerciaux de la stratégie de développement durable en intégrant les risques climatiques dans la gestion globale des risques. Les responsabilités liées aux thèmes ESG ont été confiées au CEO, Directeur Général et Président du Comité de direction.

Enfin, le SSO veille à mettre en œuvre et coordonner les projets et actions de mise en conformité avec les réglementations ESG, et il accompagne l'intégration de ces enjeux dans la stratégie globale de la Banque.

Les services commerciaux jouent un rôle clé en tant que première ligne de défense, en assumant des responsabilités spécifiques. Ces départements gèrent des projets ESG relevant de leur domaine d'expertise et sont chargés de mettre en œuvre les contrôles associés à cette première ligne de défense. Le Head of Sustainability, au sein du département SGE, également en première ligne de défense, est désigné en tant que « topic owner » de la réglementation ESG. Il veille à la mise en œuvre opérationnelle de cette réglementation dans les délais impartis et en conformité avec les exigences spécifiques de chaque cadre réglementaire.

Le département Risk Management, en tant que deuxième ligne de défense, identifie et évalue les risques liés aux facteurs ESG et apprécie les risques financiers pouvant en découler pour Spuerkeess.

Le département Compliance, en tant que deuxième ligne de défense, assure une veille réglementaire continue et supervise les risques de réputation de la Banque, notamment en ce qui concerne les enjeux ESG.

Enfin, la troisième ligne de défense est assurée par le département Audit interne, qui, en collaboration avec le Comité d'audit et de conformité, est chargé de surveiller les risques liés à la non-conformité avec le cadre réglementaire et les engagements ESG.

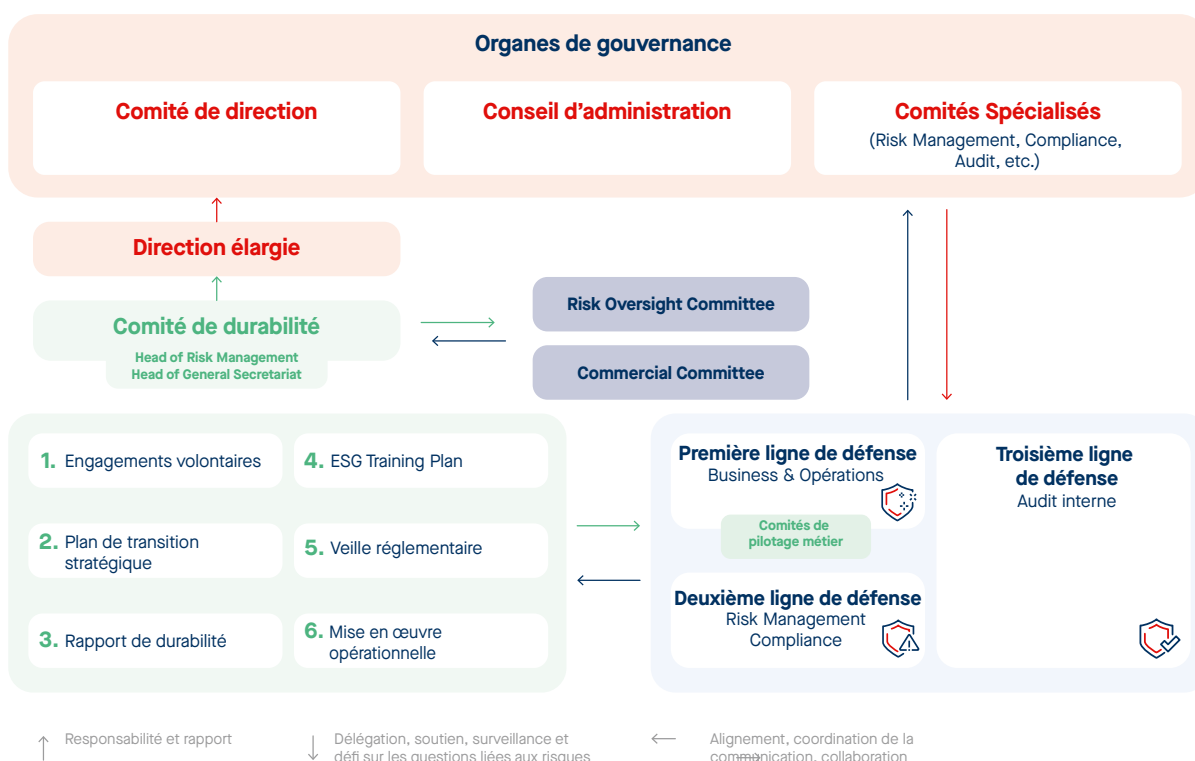
4.3. Supervision des objectifs ESG et suivi des progrès

Les objectifs liés aux impacts, risques et opportunités matériels sont validés par la Direction élargie et le Comité de direction, avant d'être approuvés par le Conseil d'administration. Ce processus garantit une prise en charge stratégique et une supervision à tous les niveaux de l'organisation.

Les progrès réalisés par rapport à ces objectifs leurs sont communiqués à travers des rapports trimestriels leur permettant de superviser l'avancée des travaux et le suivi des objectifs de durabilité de la Banque.

En 2024, un Comité Durabilité a été créé pour assurer la coordination des différentes initiatives de la Banque en matière de durabilité.

Les différents acteurs de la gouvernance et leurs interactions :



4.4. Compétences et expertise en matière de durabilité

Les évolutions mondiales en matière de développement durable influencent profondément l'environnement des entreprises, créant à la fois des risques et des opportunités pour le secteur financier. Spuerkeess reconnaît la nécessité pour son organe de direction de disposer des outils appropriés afin de relever ces défis et d'exploiter pleinement ces opportunités.

Les membres du Conseil d'administration et du Comité de direction sont formés aux enjeux du développement durable, ce qui leur permet de prendre des décisions éclairées sur des questions telles que le cadre réglementaire ESG de l'UE, les Fondamentaux de la Durabilité, le Leadership en Durabilité mais également de mieux juger les impacts, risques et opportunités en lien avec le sujet de la durabilité. Afin d'approfondir leurs connaissances, quatre membres du Conseil d'administration ont suivi, en 2023, deux formations spécifiques : l'une sur la « Finance Durable » (un cours en ligne de l'Institute for Sustainability Leadership de l'Université de Cambridge) et l'autre sur les risques ESG pour les banques. Les membres du Comité de direction bénéficient également de formations régulières, en plus des sessions internes continues, pour définir comment les stratégies de financement durable peuvent générer de la valeur à long terme. En octobre 2023, les membres du Comité de direction ont suivi une formation dispensée par un organisme indépendant, portant sur les évolutions des réglementations ESG, les principes d'engagement des parties prenantes et l'analyse de matérialité. Dans le cadre du «Fit-and-proper», les nouveaux membres du Conseil suivent désormais des formations liées aux sujets de durabilité.

La Banque a également eu recours à des experts dans différents domaines depuis 2021 à travers un Comité Consultatif scientifique (*Scientific Advisory Board*) qu'elle a mis en place pour soutenir et enrichir ses démarches stratégiques, notamment en matière de durabilité et de gestion des risques climatiques. Par exemple, le Comité consultatif scientifique, qui travaille en étroite collaboration avec le Strategic and Sustainability Office (SSO) de la Banque, offre des conseils éclairés sur les enjeux de durabilité, en intégrant les aspects environnementaux et réglementaires. De plus, la Banque collabore avec des groupes d'experts en ESG pour anticiper les impacts climatiques sur son modèle d'affaires et sa stratégie. Cette démarche est renforcée par la coopération avec des institutions spécialisées comme le LISER, qui analyse la résilience de la Banque face aux risques environnementaux, offrant ainsi une expertise complémentaire pour une meilleure prise de décision.

Les enjeux ESG, qui présentent des défis complexes et inédits, dépassent les attributions traditionnelles des établissements financiers et nécessitent des compétences scientifiques spécifiques. Dans cette perspective, Spuerkeess collabore avec la communauté scientifique pour améliorer ses pratiques, notamment en matière de climat et d'environnement.



© Catherine Thomas

4.5. Principales responsabilités des différents organes et rôle décisionnel

| Responsables | Rôles et responsabilités |
|--|---|
| Conseil d'administration | <ul style="list-style-type: none"> Orienter la stratégie de la Banque en prenant en considération les enjeux de durabilité Superviser la gestion des impacts, risques et opportunités en matière de durabilité Approuver le rapport de durabilité et les politiques ESG |
| Comité de direction | <ul style="list-style-type: none"> Veiller à l'exécution de la stratégie en tenant compte des enjeux de durabilité et en assurer le suivi Valider le rapport de durabilité et les politiques ESG |
| Direction élargie | <ul style="list-style-type: none"> Définit les aspects stratégiques et commerciaux du programme ESG dans l'ensemble de la Banque ; Émet des propositions aux organes de direction pour la stratégie ESG et sa mise à jour et veiller à ce que les objectifs de la stratégie ESG de la Banque et du programme ESG soient atteints dans les délais impartis ; Valider les propositions du Comité Durabilité concernant les orientations et la feuille de route pour atteindre les objectifs de durabilité de la Banque Valide les indicateurs clés de performance en matière de durabilité conformément aux dispositions de la stratégie ESG de la Banque. |
| Comité Durabilité | <ul style="list-style-type: none"> Assurer la coordination, le suivi et le maintien de la cohérence globale des initiatives et actions entreprises au sein de la banque en matière de durabilité Assurer un partage efficace des connaissances et des informations liés aux enjeux transversaux de durabilité Assurer une coordination et une concertation transversale dans la mise au point et dans l'exécution du plan de transition stratégique de la Banque |
| Strategic & Sustainability Office (SSO) au sein du DSG | <ul style="list-style-type: none"> Piloter et coordonner les différents projets et travaux de la Banque en matière de durabilité Élabore le planning général de ces travaux et en assure le suivi. Assurer et coordonner les actions de la mise en conformité réglementaire sur les thématiques relatives à la finance durable Agir en tant que centre de compétences ESG pour la Banque Coordonner les travaux d'élaboration et de rédaction du rapport de durabilité Coordonne le déploiement et le suivi du plan de formation ESG Représente Spuerkeess dans les instances de représentations bancaires européennes et nationales. |
| 1 ^{ère} ligne de défense | <ul style="list-style-type: none"> Intégrer les enjeux de durabilité dans la stratégie commerciale de la Banque Concevoir et offrir des produits et services intégrant les enjeux de durabilité Appliquer les nouvelles exigences réglementaires en matière de durabilité Exécute, gère les opérations et les contrôles de premier niveau associés dans le respect des politiques, procédures et limites qui leur sont imposées en matière de durabilité Contribuer au rapport de durabilité |
| 2 ^{ème} ligne de défense | <ul style="list-style-type: none"> Intègre les risques de durabilité dans la cartographie des risques Assure un contrôle permanent de deuxième ligne de défense et veille donc à ce que tous les risques en matière de durabilité soient détectés, évalués, mesurés, suivis, gérés et dûment déclarés par les unités opérationnelles. S'assure de l'intégration des risques climatiques et environnementaux ainsi que des risques ESG en général dans le Risk Management Framework. Mettre en œuvre un dispositif de contrôles sur les données et processus opérationnels ESG de la Banque Évalue et contrôle les risques de non-conformité en tant que 2^{ème} ligne de défense dans le cadre du plan de contrôle annuel et est en charge de la supervision du risque de réputation en lien plus particulièrement avec le risque de Greenwashing) |
| 3 ^{ème} ligne de défense | <ul style="list-style-type: none"> Intégrer les enjeux de durabilité dans le plan d'audit interne pluriannuel et évalue de manière régulière les dispositifs de contrôles en place au sein de la Banque en matière de durabilité Réalise une revue indépendante, objective et critique du dispositif de contrôle en place en matière de durabilité et donne une assurance aux instances dirigeantes que les risques ESG liés sont gérés de manière adéquate |

4.6. Incitations et rémunération liées à la durabilité

En ce qui concerne les principales caractéristiques des régimes incitatifs, les membres du Conseil d'administration perçoivent une indemnité forfaitaire trimestrielle ainsi que des jetons de présence :

- Pour chaque réunion à laquelle ils assistent (qu'il s'agisse du Conseil ou des comités spécialisés, en fonction de leur nomination à ces derniers).
- Pour chaque session de formation à laquelle ils prennent part.

Spuerkeess peut accorder une indemnité pour travaux extraordinaires aux membres du personnel, y compris le Comité de direction, sur proposition du Comité de direction et approbation du Conseil d'administration et du Gouvernement du Conseil. Cette indemnité est attribuée annuellement en fonction de la durée de service pendant la période de référence. La Banque n'applique pas de rémunération variable basée sur la performance qualitative, ni sur des critères de prise de risque mais plutôt sur l'engagement et l'alignement stratégique des sujets ESG. Les organes de la Banque décident chaque année si cette indemnité sera octroyée et déterminent une enveloppe maximale à distribuer.

À ce jour, les objectifs spécifiques liés à la durabilité n'ont pas encore été formalisés au sein de l'organisation. De ce fait, il n'existe pas encore de critères définis pour évaluer la performance des membres des organes administratifs, de gestion et de surveillance en fonction de la durabilité. En conséquence, il n'y a pas de divulgation concernant l'intégration des indicateurs de performance liés à la durabilité dans les politiques de rémunération, ni de pourcentage de la rémunération variable dépendant de ces objectifs.

5. ANALYSE DE DOUBLE MATÉRIALITÉ (ADM)

La double matérialité est au cœur des exigences de la directive CSRD, qui impose aux entreprises d'identifier, d'évaluer et de rendre compte des Impacts, Risques et Opportunités (IROs) liés aux thématiques ESG.



Chez Spuerkeess, ce processus est essentiel pour intégrer les aspects ESG dans le rapport de durabilité et aligner les

pratiques de la Banque avec les exigences réglementaires et les attentes de ses parties prenantes.

Pour répondre à ces attentes, Spuerkeess s'appuie sur les normes ESRS. Ces normes regroupent des thèmes obligatoires (ESRS 1 et ESRS 2) et des thèmes optionnels relatifs à l'environnement, au social et à la gouvernance. Les thématiques optionnelles doivent faire l'objet d'une analyse de double matérialité afin de déterminer leur pertinence pour Spuerkeess et leur inclusion dans le rapport de durabilité.

Cette analyse repose sur deux dimensions complémentaires :

- **Matérialité d'impact** : Cette dimension évalue l'impact (positif ou négatif) des activités, produits et services de Spuerkeess sur la société et l'environnement. L'analyse prend en compte les relations d'affaires en amont et en aval de la chaîne de valeur.
- **Matérialité financière** : Cette dimension identifie les événements sociaux ou environnementaux susceptibles de représenter des risques ou opportunités ayant des effets financiers significatifs sur les flux de trésorerie, la situation financière ou la performance globale de Spuerkeess.

5.1. Sujets présélectionnés pour Spuerkeess

Pour identifier les sous-sous-thèmes susceptibles d'être matériels, Spuerkeess adopte une approche combinant plusieurs méthodologies complémentaires. Tout d'abord, la Banque a recensé les thèmes abordés dans son précédent rapport de durabilité afin d'assurer une continuité et une cohérence dans son analyse. Une première évaluation a été réalisée par le SSO sur base de sa connaissance approfondie de la Banque pour vérifier la pertinence des sujets identifiés.

En parallèle, une analyse comparative a été menée sur des institutions financières ayant des modèles d'affaires, des marchés et des profils similaires. Cette étude vise à identifier les bonnes pratiques en matière de durabilité et à évaluer leur pertinence pour Spuerkeess, tout en mettant en lumière les enjeux ESG spécifiques au secteur bancaire luxembourgeois.

Pour renforcer cette approche, Spuerkeess s'appuie également sur des normes de référence internationales telles que les GRI (*Global Reporting Initiative*), qui fournissent un cadre structuré pour le reporting de durabilité et qui ont déjà été utilisés dans les précédents rapports de la Banque. Elle intègre également les normes SASB (*Sustainability Accounting Standards Board*), axées sur la matérialité financière du secteur bancaire, ainsi que l'indice MSCI (Morgan Stanley Capital International), qui apporte une dimension stratégique et financière aux enjeux ESG.

Grâce à cette stratégie, Spuerkeess a pu obtenir une vue d'ensemble complète et équilibrée des thématiques ESG et présélectionner les sous-sous-thèmes les plus pertinents en vue de vérifier leur importance lors de l'engagement des parties prenantes.

5.2. Engagement des parties prenantes

L'élaboration du rapport de durabilité est pilotée par le SSO, en étroite collaboration avec plusieurs parties prenantes internes afin d'assurer que toutes les dimensions du rapport sont correctement abordées. Le processus est supervisé par le Head of Department Secretariat General and Secretary General, avec l'approbation finale du Comité de direction, du Comité d'Audit et de Compliance, ainsi que du Conseil d'administration.

Spuerkeess adopte une approche stratégique et progressive pour identifier, classer et engager ses parties prenantes, en accord avec les exigences de la CSRD et des normes ESRS. Cette démarche vise à garantir que les attentes et intérêts des parties prenantes soient intégrés dans l'analyse de double matérialité et à orienter la stratégie de durabilité de la Banque.

L'identification et la définition des parties prenantes de Spuerkeess sont réalisées par le SSO, selon les exigences et recommandations de l'EFRAG.

Cette consultation repose sur une analyse de la chaîne de

valeur de Spuerkeess, qui distingue les parties prenantes en trois catégories : amont, opérations propres et aval.

Spuerkeess a ensuite désigné des représentants pour ces parties prenantes, qui ont été classifiées en deux groupes selon les exigences réglementaires :

- «affected parties» (parties impactées directement par les activités de la Banque)
- «user parties» (parties utilisant ou influençant les services de la Banque).

La sélection de ces représentants permet à la Banque de rendre la consultation des parties prenantes à la fois réaliste, raisonnable et constructive. Cela favorise l'intégration de leurs considérations, perceptions et enjeux dans le cadre de l'analyse de double matérialité, rendant ainsi l'exercice objectif.

Ce tableau récapitule les parties prenantes engagées lors de notre processus d'analyse de double matérialité ainsi que leur classification.

| | | Classement | |
|---|--|--|--|
| Chaîne de Valeur | Parties preantes | Parties impactées directement par les activités de la Banque | Parties utilisant ou influençant les services de la Banque |
| Actionnaire | L'Etat | x | x |
| Régulateurs et Autorités | Régulateurs, Autorités de supervision | | x |
| Associations | Associations professionnelles (p.ex.: ABBL, ...) | | x |
| Fournisseurs et partenaires commerciaux | Fournisseurs et partenaires commerciaux | x | |
| Activités principales | Activités principales | x | |
| Sous-comités | Organes de gouvernance de Spuerkeess | x | x |
| Fonctions internes | Personnel de la Banque | x | |
| Clients | Particuliers, Indépendants, PME, Corporate, ... | x | x |
| Participations/Filiales | Spuerkeess Asset management et Spuerkeess RE | x | |

L'interaction avec les parties prenantes constitue un élément clé du processus d'évaluation de la matérialité. Conformément aux recommandations de l'EFRAG, Spuerkeess a mené son exercice de double matérialité en sollicitant activement les avis des parties prenantes. Cette démarche vise à comprendre de manière approfondie leurs préoccupations, recueillir des retours sur les impacts réels et potentiels de la Banque sur les individus et l'environnement, et souligner l'importance des enjeux de durabilité selon les perspectives spécifiques des différents groupes consultés.

Dans ce premier exercice de double matérialité, les parties prenantes ont été consultées à travers des représentants, qui se répartissent en deux catégories. D'une part, certains représentants sont internes à la Banque, notamment les représentants des clients, les fournisseurs, la Direction élargie, les représentants du personnel et la Compliance. D'autre part, des représentants externes ont également été sollicités, tels que l'ABBL, qui promeut l'ESG dans le paysage bancaire luxembourgeois, le ministère des Finances, qui joue un rôle clé en tant que représentant du propriétaire de la Banque, ainsi que S-AM, filiale du groupe Spuerkeess et fournisseur de produits financiers à Spuerkeess.

Toutes ces parties prenantes disposent d'une bonne compréhension du modèle d'affaires et de la stratégie de la Banque. Les représentants internes ont une vision directe du fonctionnement de la banque, tandis que les représentants externes bénéficient d'une expertise approfondie du secteur bancaire et du positionnement de Spuerkeess.

Grâce à cette diversité d'expertises, les parties prenantes apportent une vision complète du fonctionnement de Spuerkeess et de ses impacts ESG. Leurs retours permettent de définir les enjeux de durabilité, couvrant l'ensemble de la chaîne de valeur et alimentant la stratégie ESG de la Banque.

5.3. Méthodologie

La Banque adopte une approche structurée pour garantir un engagement constructif des parties prenantes, s'appuyant sur trois principes fondamentaux :

- **Sélection de représentants qualifiés** : les représentants des parties prenantes sont identifiés avec soin, tels que

les représentants du personnel pour les collaborateurs ou les ministères pour l'État. Cette approche permet de limiter les sollicitations excessives tout en assurant des consultations pertinentes et productives.

- **Mobilisation ciblée** : les parties prenantes sont impliquées uniquement sur des thématiques présélectionnées où elles possèdent une expertise, un intérêt spécifique, ou exercent un impact direct. Cela garantit la pertinence des échanges et des contributions.
- **Modalités d'engagement adaptées** : une approche mixte, combinant des méthodes quantitatives et qualitatives, est mise en œuvre. Les méthodes quantitatives incluent la définition de scores pour chaque IRO (Impact, Risk, Opportunity) pré-identifié. Les méthodes qualitatives reposent sur le recueil d'avis détaillés, par le biais d'entretiens.

Pour intégrer les parties prenantes à l'analyse de matérialité, Spuerkeess a mis en place des ateliers collaboratifs afin d'évaluer la pertinence des thématiques et sous-thématiques ESRS en fonction de leur gravité et de leur probabilité d'occurrence. Le choix de cette méthodologie s'explique notamment par la facilité avec laquelle il est possible d'expliquer aux collaborateurs les objectifs de la CSRD, de l'analyse de double matérialité ainsi que les enjeux associés. Cette approche permet de répondre directement à leurs interrogations, tout en clarifiant le cadre des discussions et en collectant plus de détails qu'avec des questionnaires. Les avis détaillés recueillis grâce à la méthode qualitative ont permis d'identifier des sous-sous-sujets pris en compte dans l'analyse de double matérialité. Les scores, quant à eux, ont été utilisés pour identifier la matérialité financière et d'impact de chaque sous-sous-thème et ainsi déterminer les sous-sous-thèmes matériels.

Le processus d'engagement des parties prenantes de Spuerkeess suit une gouvernance rigoureuse afin d'assurer sa conformité et sa pertinence. Tout d'abord, les équipes internes, notamment SSO, Ressources Humaines et Risk Management, valident les IROs et les choix des parties prenantes à mobiliser. Ensuite, l'engagement est soumis à une validation

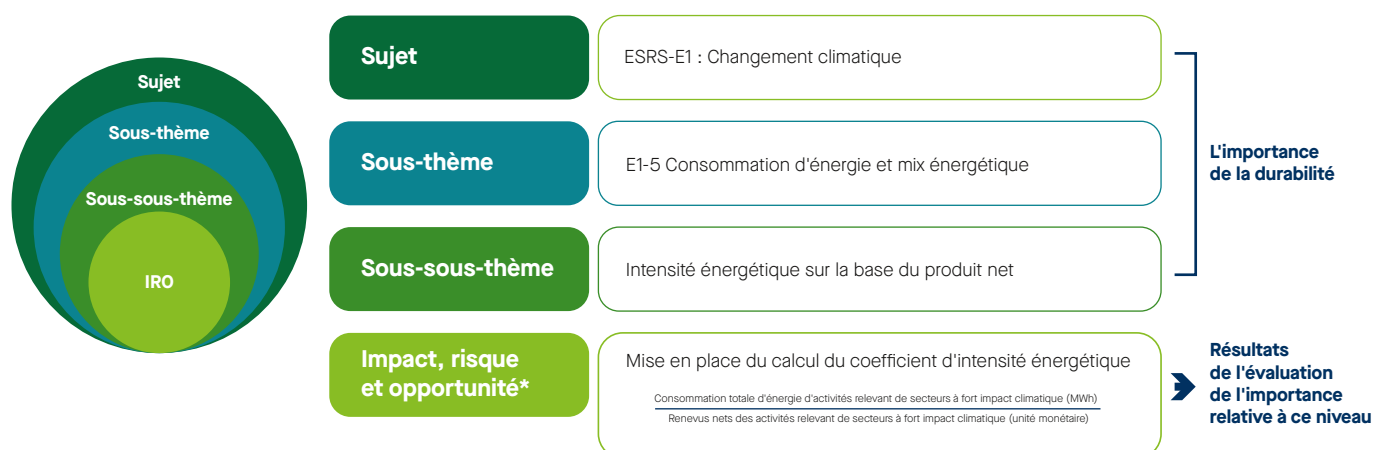
par les organes de gouvernance de la Banque : un avis favorable est émis par le Comité d'audit et de Compliance, suivi d'une relecture par le Comité de direction et d'une validation finale par le Conseil d'administration.

Spuerkeess s'engage à tirer parti des retours issus des exercices de reporting afin d'améliorer continuellement ses pratiques. Pour les prochaines publications, la consultation des parties prenantes externes sera élargie à des méthodes directes, telles que des questionnaires et des entretiens, permettant ainsi d'enrichir l'analyse et d'accroître la transparence. Pour ce rapport, Spuerkeess a utilisé des ateliers pour réaliser l'engagement avec les parties prenantes. Cette démarche sera progressivement affinée au fil du temps.

5.4. Introduction aux Impacts, Risques et Opportunités (IROs) et à la méthodologie de scoring

Sur base des sujets présélectionnés, Spuerkeess a identifié les IROs associés à chaque thème, sous-thème et sous-sous-thème, conformément aux exigences des normes ESRS. Afin d'évaluer la pertinence des sujets présélectionnés, les parties prenantes sélectionnées ont été interrogées. Les IROs jugés significatifs par les parties prenantes interrogées de Spuerkeess permettent de déterminer les sujets matériels à inclure dans le rapport de durabilité de la Banque.

De plus, la liste des IROs identifiés dans le cadre de l'exercice de double matérialité a été revue et comparée avec l'évaluation complète des risques ESG et la manière dont ces risques peuvent affecter la Banque à différents niveaux temporels. Cette analyse guide également les décisions de reporting dans le cadre des normes de durabilité (ESRS). Cette dernière se base sur l'analyse d'indicateurs ESG qui proviennent de sources aussi bien internes qu'externes.



*Les divulgations ne fournissent pas toujours de méthodes de calcul

Pour l'aider à définir les IROs, Spuerkeess a utilisé la plateforme LUUP¹, un outil d'intelligence artificielle certifié être conforme à l'analyse de double matérialité selon les exigences de la CSRD. LUUP facilite l'analyse de la double matérialité en générant des IROs à partir des documents publics de la Banque. Le logiciel couvre l'ensemble des thèmes des normes ESRS (E1, E2, S1, etc.) et propose des IROs spécifiques à chaque sous-sous-thème. Ces propositions sont ensuite examinées par l'équipe SSO, qui sélectionne les IROs les plus pertinents, en les ajustant ou en en ajoutant si nécessaire, en tenant compte des données financières de la Banque, du contexte géographique national et de la réglementation en vigueur.

En plus des Sujets Spuerkeess résélectionnés issus des ESRS, la Banque a identifié deux sujets supplémentaires. Parmi ces sujets on retrouve l'accompagnement des clients dans leur transition écologique et sociale (financement, investissement, programmes dédiés) et le respect des droits de l'Homme.

Les IROs associés aux sous-sous-thèmes sélectionnés servent de base à une consultation des parties prenantes. Ces dernières participent à l'évaluation des IROs via un processus de scoring, intégré à l'analyse de double matérialité, afin de finaliser l'identification des thèmes matériels pour Spuerkeess ([cf. point 3.1](#)).

Pour garantir une évaluation exhaustive et objective, chaque IRO est analysé selon des critères spécifiques :

- **Type** : Impact, Risque ou Opportunité.
- **Type de matérialité** : Financier ou lié à l'Impact.
- **Ampleur et horizon temporel** : Court, Moyen ou Long terme.
- **Chaîne de valeur concernée** : Aval, Opérations Propres, Amont

5.5. Évaluation de la matérialité des impacts

Dans le cadre de la préparation de notre rapport d'analyse de matérialité, nous avons conduit une évaluation rigoureuse des impacts conformément aux exigences des ESRS. Pour chaque thème et sous-thème identifié, l'analyse a pris en compte les facteurs suivants :

- 1. Impact positif (ampleur et portée)** : Les effets bénéfiques des activités et de la chaîne de valeur de l'entreprise sur les personnes et l'environnement ont été examinés à travers leur ampleur et leur portée.
- 2. Impact positif potentiel (ampleur, portée et probabilité)** : L'évaluation des impacts positifs potentiels s'est appuyée sur l'analyse de leur ampleur, de leur portée et de leur probabilité d'occurrence.

3. Impact négatif (ampleur, portée, caractère irréversible) :

L'évaluation des impacts négatifs s'est concentrée sur leur ampleur, leur portée et leur caractère irréversible, en tenant compte des effets défavorables des activités de l'entreprise sur les individus et l'environnement, y compris leur irréversibilité.

4. Impact négatif potentiel (ampleur, portée, caractère irréversible, probabilité) :

Cette analyse a inclus les critères précédents, complétés par l'évaluation de la probabilité que ces impacts négatifs se produisent.

Conformément au ESRS 1, les impacts négatifs potentiels relatifs aux droits de l'Homme doivent être priorisés en fonction de leur gravité, indépendamment de leur probabilité d'occurrence.

5.6. Évaluation de la matérialité financière

Pour évaluer la matérialité financière, nous avons analysé les risques et opportunités selon deux dimensions clés : l'ampleur de l'effet financier et la probabilité d'occurrence, conformément aux ESRS 1.

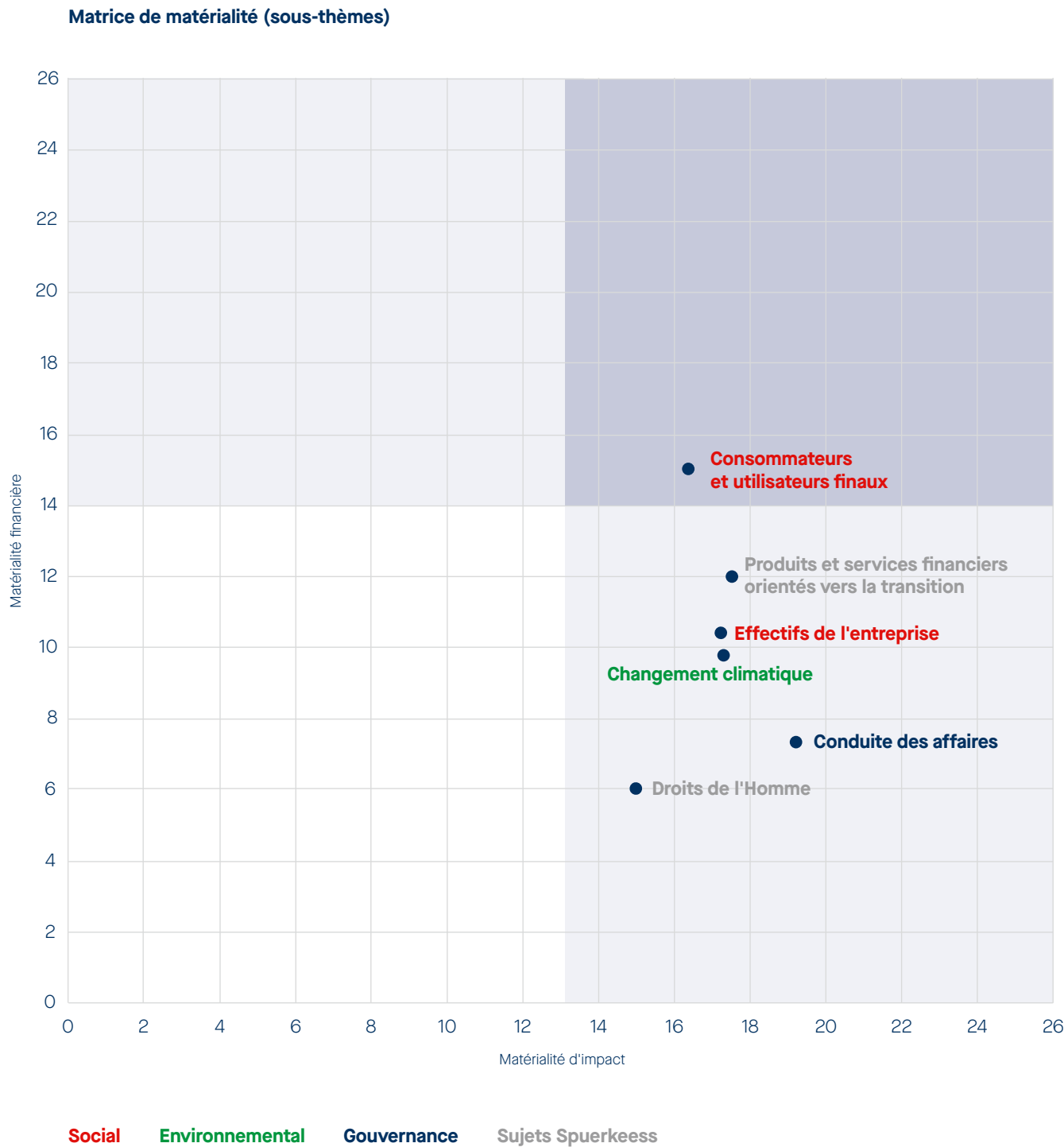
Pour chaque thème et sous-thème identifié, les éléments suivants ont été considérés :

- **Risque (ampleur et probabilité)** : L'évaluation a mesuré l'effet financier des risques identifiés, en tenant compte de l'ampleur de cet effet ainsi que de la probabilité que ce risque se matérialise pour la Banque.
- **Opportunité (ampleur et probabilité)** : L'évaluation des opportunités s'est concentrée sur l'effet financier positif des opportunités identifiées, en prenant en considération leur ampleur ainsi que leur probabilité de réalisation pour la Banque.

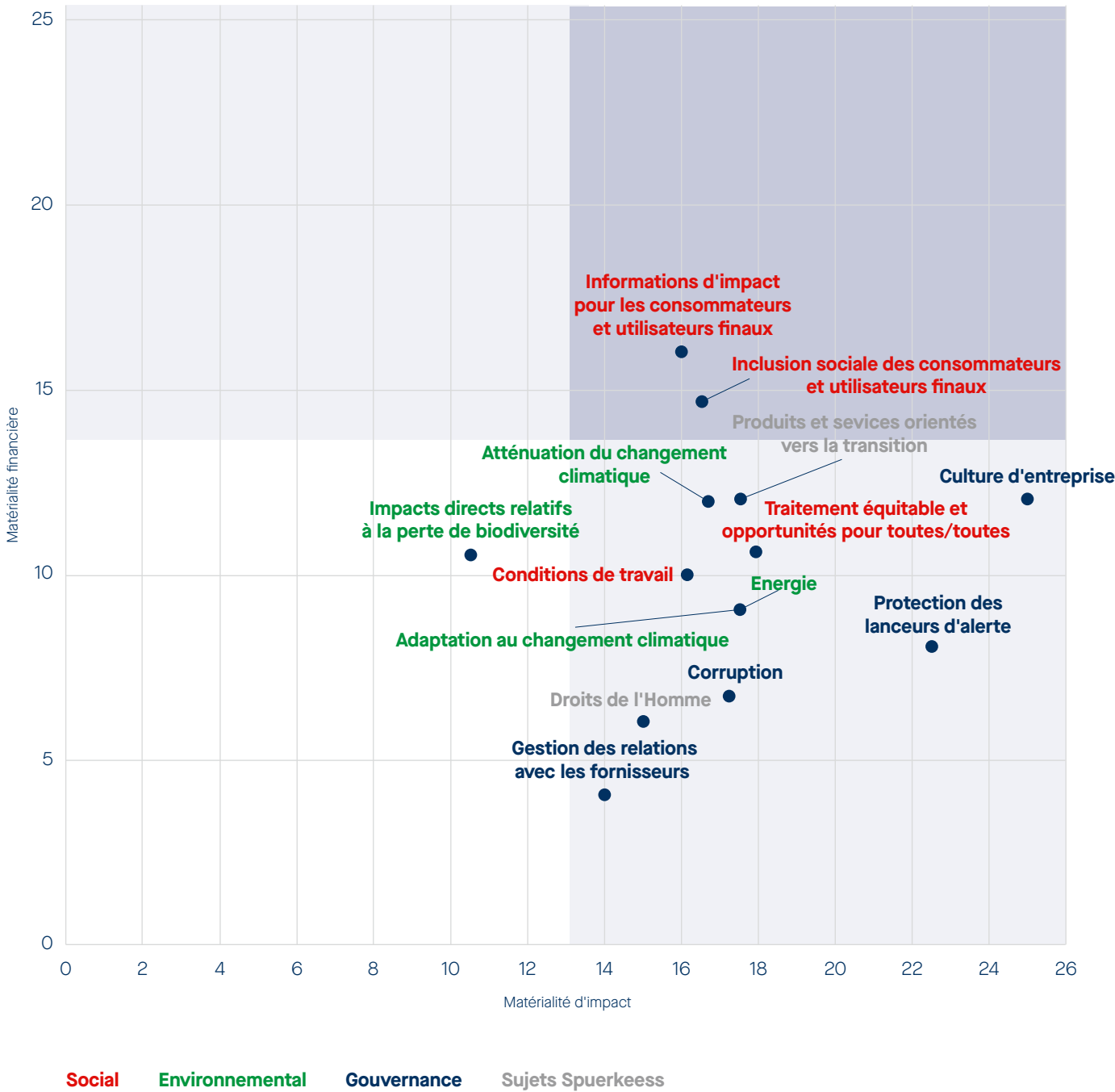
Ces approches combinées garantissent une analyse complète et cohérente, permettant de prioriser les thèmes les plus significatifs en termes d'impact sur la société et d'enjeux financiers pour Spuerkeess. Ces évaluations ont été réalisées sur la base des résultats obtenus lors des ateliers collaboratifs menés avec les parties prenantes. Une moyenne des scores obtenus par IRO a ensuite été calculée au niveau du sous-sous-thème, du sous-thème et du thème afin d'identifier les sujets matériels.

Les thèmes matériels identifiés font l'objet d'un processus de validation rigoureux qui inclut une consultation des parties prenantes pour recueillir leurs avis et contributions. Cette étape est suivie d'une validation de l'équipe SSO puis d'une confirmation finale effectuée par le Comité de direction, le Comité d'Audit et de Compliance et le Conseil d'administration, garantissant ainsi que les thèmes retenus reflètent les enjeux les plus significatifs pour la Banque.

5.7. Matrice de double matérialité des Sujets Spuerkeess et sous-thèmes matériels



Matrice de matérialité (sous-thèmes)







ESRS E1 - Changement climatique - Information en matière environnementale

1. OBJECTIFS POUR L'ATTÉNUATION ET L'ADAPTATION AU CHANGEMENT CLIMATIQUE

1.1. Objectif de zéro émission nette

Conscients de l'impact majeur du changement climatique, nous avons en tant que banque, une responsabilité et un rôle particuliers à jouer dans ce processus de transition. Nous comprenons que le secteur financier est étroitement lié à l'économie mondiale et, à ce titre, peut influencer significativement la transition vers un avenir durable. Le changement climatique présente à la fois des risques et des opportunités pour le secteur financier, et il est de notre devoir d'aborder ce nouveau paysage avec diligence et prévoyance.

Notre engagement va au-delà de la simple conformité. Il s'agit de contribuer activement à un changement positif, et c'est pourquoi Spuerkeess travaille activement à réduire son empreinte carbone et à adopter des pratiques bancaires plus durables. De plus, nous nous engageons à collaborer avec nos clients et partenaires pour les accompagner dans leur démarche de développement durable. Spuerkeess estime qu'une collaboration active avec ses parties prenantes est essentielle pour relever les défis liés au développement durable.

Par nos engagements en matière de climat et de neutralité carbone, nous nous concentrons sur des actions en faveur d'une économie plus durable et soutenons le Plan national intégré en matière d'énergie et de climat du Luxembourg (PNEC) et, par conséquent, les Objectifs de l'Accord de Paris. Ainsi, Spuerkeess s'est engagé par son adhésion, en tant que première banque luxembourgeoise en octobre 2021, à la Net Zero Banking Alliance (NZBA) à atteindre la neutralité carbone de ses opérations propres et de ses activités bancaires d'ici 2050 en :

- atteignant la neutralité carbone de nos propres opérations et en alignant tous nos portefeuilles de prêts et d'investissements sur les objectifs de l'Accord de Paris d'ici 2050 (ou avant) ;
- accompagnant nos clients dans leur transition vers le développement durable ;
- réduisant notre impact écologique et environnemental en intégrant les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans nos décisions de prêt et d'investissement ;

- gérant les risques climatiques et environnementaux en garantissant la résilience et la continuité de notre modèle économique.

1.2. Empreinte carbone et plan de transition

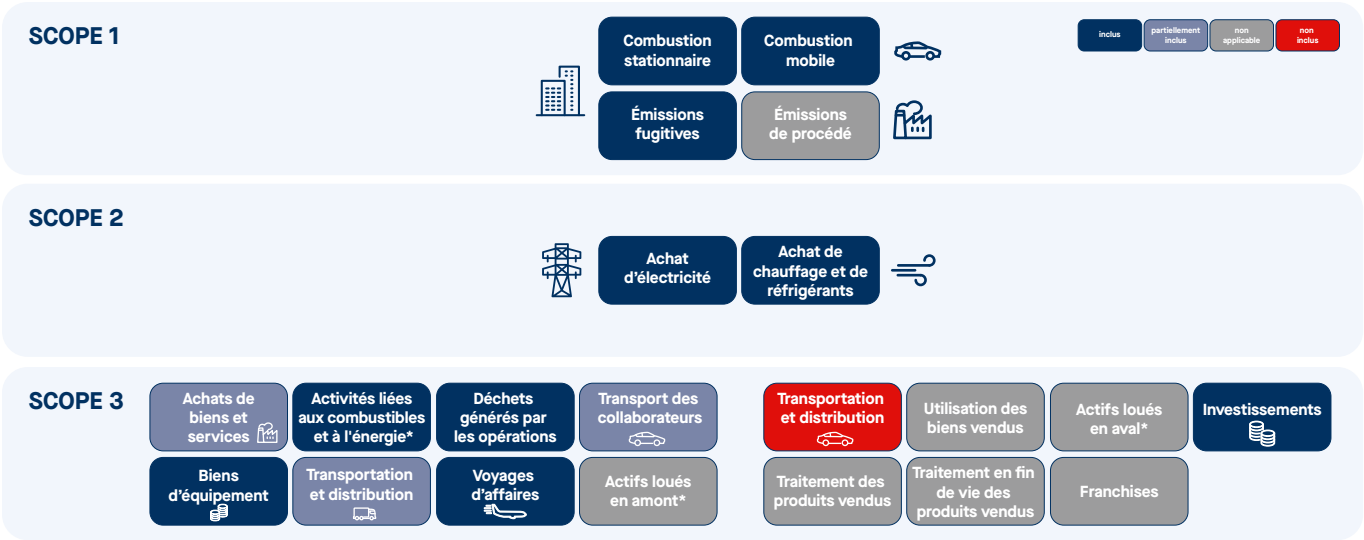
Notre approche, conformément à nos engagements est double afin d'atteindre zéro émission nette d'ici 2050 au plus tard :

- D'une part, nous visons à décarboner les émissions de gaz à effet de serre (GES) provenant de nos propres opérations ;
- D'autre part, nous nous efforçons de réduire les émissions de GES financées à travers nos portefeuilles de crédits et d'investissements (activités bancaires).

Définition des émissions de Scope 1, 2 et 3 :

| Types d'émissions | Scope | Définition |
|----------------------|---------|--|
| Émissions directes | Scope 1 | Émissions directes du site (combustions sur site, réfrigérant) |
| Émissions indirectes | Scope 2 | Émissions indirectes liées à l'énergie (électricité, chauffage urbain) |
| | Scope 3 | Toutes les émissions indirectes (non incluses dans le Scope 2) qui se produisent dans la chaîne de valeur de l'entreprise déclarante, y compris les émissions en amont et en aval. |

Le schéma ci-dessous met en évidence les différentes activités incluses dans l'empreinte carbone de Spuerkeess.

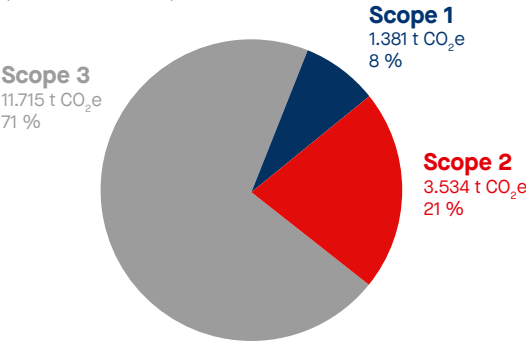


*Émissions non incluses dans le scope 1 and 2
Source : Energieagence

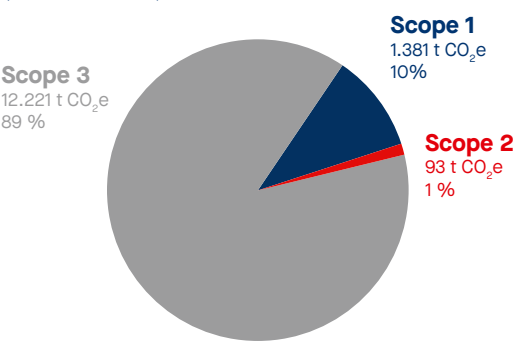
Dans l'optique d'améliorer constamment la couverture de notre empreinte carbone, Spuerkeess a fortement augmenté la couverture de ses émissions du type Scope 3 à la fois pour ses opérations propres et ses activités bancaires.

1.2.1. L'empreinte carbone de nos opérations propres

Emissions de GES par scope
(location-based), 2024

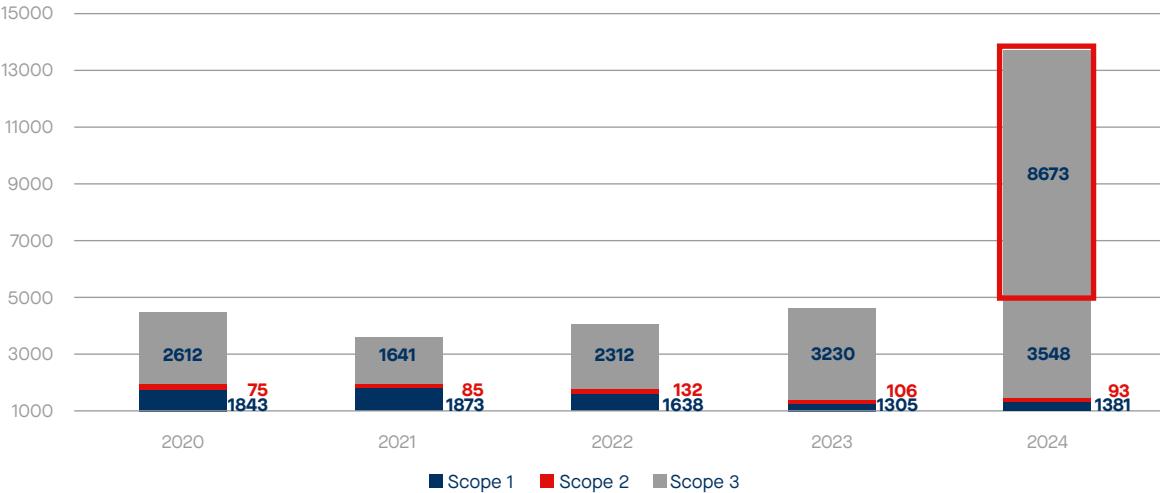


Emissions de GES par scope
(market-based), 2024



Notre bilan carbone est établi en conformité avec le protocole international des GES (Greenhouse Gas Protocol).

Emissions de GES par scope
2020-2024 (marked-based)



Les pratiques mises en place par Spuerkeess ces dernières années pour limiter ses impacts négatifs sur l'environnement portent désormais leurs fruits, comme le montre l'évolution des émissions de GES de nos propres activités dans le graphique ci-dessus :

Scope 1 : L'adaptation des températures de chauffage dans nos bureaux, la mise en service d'une pompe à chaleur qui permet de récupérer une partie de la chaleur de notre Datacenter et de l'injecter dans le réseau de chauffage du bâtiment, l'optimisation de la régulation de l'installation de climatisation et de ventilation au niveau de nos bâtiments et le renforcement de l'isolation sur certaines parties de nos immeubles.

Scope 2 : Notre consommation d'électricité repose déjà intégralement sur de l'électricité produite à partir de sources renouvelables depuis 2019. Néanmoins, Spuerkeess poursuit ses efforts pour réduire davantage ses émissions de scope 2 : adaptation des températures de climatisation dans nos bureaux, mise en service d'installations photovoltaïques sur les bâtiments de la Banque et remplacement de luminaires et de tubes néon par des luminaires LED.

Scope 3 : L'augmentation de nos émissions de type Scope 3 en 2022 (+809 tCO₂e) et 2023 (+1.641 tCO₂e) est liée au fait que la Banque a élargi le scope de son empreinte carbone en prenant désormais en compte les émissions CO₂e liées aux déplacements domicile-travail de ses collaborateurs. En 2024, il y a eu une nouvelle extension du périmètre de nos émissions de type Scope 3 (+8.673 tCO₂e) par rapport à l'année 2023 dont les catégories suivantes ont été ajoutées :

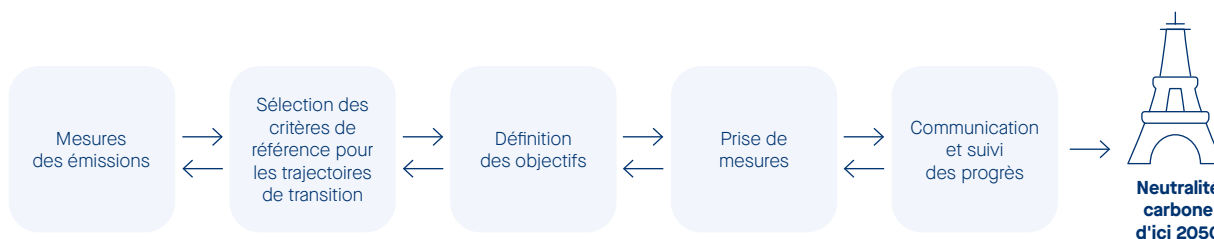
- **Intrants :** Biens et services achetés (certaines fournitures de bureau (+258 t CO₂e) et services (5.784 tCO₂e) et Biens immobiliers : construction et rénovations (+2.577 t CO₂e))
- **Mobilité :** Déplacements professionnels (+54 t CO₂e)

Au cours des prochaines années, Spuerkeess continuera à mettre en place de nouvelles mesures de maîtrise des coûts énergétiques et des mesures innovantes pour réduire davantage son empreinte carbone et, par conséquent, l'impact négatif de ses activités sur l'environnement.

1.2.2. Empreinte carbone de nos activités bancaires

L'empreinte carbone des activités bancaires (activités de prêts et d'investissements) de Spuerkeess inclut les émissions des Scopes 1, 2 et 3 de ses contreparties.

Concernant l'établissement de notre empreinte carbone, notre démarche se compose de cinq étapes qui nous permettront de réduire nos émissions de manière transparente sur l'ensemble de la chaîne de valeur de la Banque.



Ainsi, la mesure des émissions de GES financées nous permet de :

- Établir l'empreinte carbone de nos activités de prêts et d'investissements,
- Identifier les secteurs les plus intensifs en GES et les plus émetteurs de GES de nos portefeuilles,
- Fixer des objectifs scientifiques à court, moyen et long terme basés sur des trajectoires de transition scientifiquement reconnues,
- Concevoir des stratégies, mettre en œuvre des actions concrètes et suivre l'atteinte de nos objectifs fixés pour atteindre l'alignement sur l'Accord de Paris et la neutralité carbone au plus tard en 2050.

1. Mesure des émissions

Spuerkeess divulgue ses émissions de GES financées pour les principales classes d'actifs suivantes :



source PCAF

Les chiffres d'émissions sont établis en référence à la norme du Partenariat pour la comptabilité carbone financière (PCAF) en utilisant une combinaison d'émissions de gaz à effet de serre (GES) déclarées et estimées, ainsi que des facteurs d'émissions d'activité économique pour les clients/émetteurs pour lesquels aucune donnée n'est encore disponible.

Notre approche consiste à nous concentrer sur les secteurs pertinents pour le climat (probabilité plus élevée de risque de transition) tels que définis par le Règlement (UE) 2020/1818. Sur la base de cette définition, nous avons conclu en 2024 qu'environ 51 % (46 % en 2023) du total des actifs de Spuerkeess au 31 décembre 2024 provenaient d'expositions dans des secteurs pertinents pour le climat. L'exposition totale de Spuerkeess aux secteurs pertinents pour le climat était de 29,322 millions d'euros (25,967 millions d'euros en 2023), dont environ 94 % (contre 93 % en 2023) sont couverts par nos calculs des émissions de GES.

L’empreinte carbone de nos activités bancaires en image

| Expositions par classe d'actifs | Emissions GES absolues financées par nos activités bancaires en 2024 | | | | | | |
|---|--|---------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|--|
| | Valeur comptable (en mio €) | Scope 1 & 2 (en tonnes CO2e) | Scope 3 (en tonnes CO2e) ² | Valeur comptable (en tonnes CO2e) | Couverture PCAF (en %) ³ | Score moyen de qualité des données | Intensité financière «Scope 1 & 2» (t Co2e/mio EUR) |
| Total des secteurs sensibles au climat - sociétés non financières (incluses dans les calculs d'émissions GES) | 27.607 | 993.244 | 2.492.695 | 3.485.940 | | 3,11 | |
| dont obligations d'entreprises (Obligations vertes exclues)* | 2.539 | 140.790 | 2.073.632 | 2.214.422 | 100% | 2,31 | 55,45 |
| dont l'exposition au secteur automobile | 193 | 1.368 | 245.680 | 247.048 | | | |
| dont l'exposition au secteur de production d'électricité | 165 | 20.475 | 105.703 | 126.178 | | | |
| dont l'exposition au secteur de pétrole et gaz | 182 | 43.396 | 630.173 | 673.569 | | | |
| dont participations | 1.128 | 390.170 | | 390.170 | 94% | 1,53 | 490,16 |
| dont l'exposition au secteur du transport aérien de passagers | 565 | 58.385 | | 58.385 | | | |
| dont l'exposition au secteur du transport aérien de fret | 499 | 331.785 | | 331.785 | | | |
| dont prêts hypothécaires résidentiels nationaux | 18.957 | 111.900 | | 111.900 | 100% | 2,81 | 5,90 |
| dont prêts aux entreprises | 4.983 | 350.384 | 419.063 | 769.447 | 100% | 5,00 | 70,44 |
| dont l'exposition au secteur de construction | 1.449 | 12.042 | 72.401 | 84.443 | | | |
| dont l'exposition au secteur du transport et du stockage | 568 | 22.635 | 43.109 | 65.744 | | | |
| dont l'exposition au secteur de l'industrie manufacturière | 366 | 44.286 | 119.113 | 163.400 | | | |
| dont exposition au secteur des services énergétiques | 308 | 160.060 | 53.728 | 213.788 | | | |
| Total des secteurs non sensibles au climat - sociétés non financières (incluses dans les calculs d'émissions GES) | 1.589 | 41.770 | 209.356 | 251.126 | | 3,39 | |
| dont obligations d'entreprises (Obligations vertes exclues)* | 931 | 23.605 | 139.925 | 163.530 | 100% | 2,25 | 25,35 |
| dont prêts aux entreprises | 658 | 18.165 | 69.431 | 87.596 | 100% | 5,00 | 27,61 |
| Total des secteurs sensibles au climat - sociétés non financières (non incluses dans les calculs d'émissions GES) | 1.715 | | | | | | |
| Total des secteurs non couverts par les calculs de GES | 28.204 | | | | | | |
| dont financiers | 21.470 | | | | | | |
| dont les gouvernements | 4.017 | | | | | | |
| Total Valeur comptable | 57.526 | | | | | | |
| Obligations vertes émises par des secteurs sensibles au climat - Sociétés non financières | 356 | | | | | | |
| *Obligation vertes émises par des secteurs non sensibles au climat | 735 | | | | | | |

| Emissions GES absolues financées par nos activités bancaires en 2023 | | | | | | | Commentaires |
|--|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|--|
| Valeur comptable (en mio €) | Scope 1 & 2 (en tonnes CO2e) | Scope 3 (en tonnes CO2e) ² | Scope 1&2&3 (en tonnes CO2e) | Couverture PCAF (en %) ³ | Score moyen de qualité des données | Intensité financière «Scope 1 & 2» (t Co2e/mio EUR) | |
| 24.019 | 1.137.102 | 3.452.749 | 4.589.851 | | 3,20 | | Une diminution de nos émissions financées par le scope 1 et 2 a été obtenue principalement grâce à : - la réduction des émissions absolues des entreprises, - le réinvestissement dans des entreprises ayant un profil de carbone plus faible, - l'amélioration de la qualité des données. Le facteur d'attribution peut être influencé par la hausse ou la baisse du prix des actions. Une augmentation de nos émissions financées par le scope 3 peut s'expliquer par l'élargissement du périmètre couvert par chaque entreprise, intégrant un plus grand nombre de facteurs et d'activités. Elle peut également résulter d'estimations plus précises et complètes fournies par notre prestataire pour nos données ESG. |
| 2.484 | 164.468 | 1.884.662 | 2.049.130 | 100% | 2,02 | 66,21 | |
| 190 | 1.982 | 331.438 | 333.420 | | | | |
| 151 | 23.913 | 85.828 | 109.741 | | | | |
| 220 | 57.758 | 588.014 | 645.772 | | | | |
| 831 | 416.428 | | 416.428 | 93% | 1,55 | 492,27 | Pour se conformer au PCAF, nous avons appliqué comme numérateur le taux de participation multiplié par le total des capitaux propres au lieu de la valeur comptable brute lors du calcul de l'intensité financière. |
| 422 | 53.379 | | 53.379 | | | | |
| 349 | 363.049 | | 363.049 | | | | |
| 15.908 | 89.262 | | 89.262 | 100% | 2,93 | 5,61 | La hausse de nos émissions financées liées à nos prêts hypothécaires résidentiels s'explique par plusieurs facteurs : - Élargissement du périmètre : Le périmètre d'analyse a été retravaillé et élargi, couvrant un éventail plus large de données et d'activités. - Mise à jour en 2023 des coefficients PCAF : Spuerkeess a choisi d'adopter une approche plus conservatrice, basée sur les émissions réelles des bâtiments. Cette décision a entraîné une augmentation du ratio de tonnes de CO ₂ par bien, passant de 1,3 tonnes CO ₂ en 2023 à 1,4 tonnes CO ₂ en 2024. - Évolution du marché immobilier : Le volume de nouvelles constructions a été fortement impacté par la hausse des taux d'intérêt en 2024. Or, ces nouvelles constructions présentent généralement les émissions de CO ₂ les plus faibles. À l'inverse, les biens moins performants sur le plan énergétique n'ont pas connu la même évolution, ce qui a contribué à l'augmentation des émissions moyennes. - Amélioration de la qualité des données : La qualité des différentes variables utilisées pour calculer les émissions a été significativement améliorée, permettant à Spuerkeess d'obtenir des résultats plus précis et fiables. |
| 4.796 | 466.944 | | 1.568.087 | 2.035.031 | 100% | 5,00 | |
| 1.470 | 36.567 | 1.011.216 | 1.047.783 | | | | |
| 510 | 133.010 | 125.226 | 258.236 | | | | |
| 398 | 110.760 | 229.735 | 340.495 | | | | |
| 325 | 114.486 | 62.842 | 177.328 | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 1.948 | | | | | | | |
| 30.570 | | | | | | | |
| 21.513 | | | | | | | |
| 4.134 | | | | | | | |
| 56.537 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 276 | | | | | | | À partir de 2023, conformément à la recommandation du PCAF, la Banque a exclu ses obligations vertes du calcul des émissions financées de son portefeuille d'obligations d'entreprises. |
| | | | | | | | |
| 655 | | | | | | | |

Notre note **moyenne de qualité des données** s'est légèrement améliorée, passant de 3,2 en 2023 à 3,11 en 2024. Comme indiqué dans le tableau précédent, notre note moyenne de qualité des données pour les obligations d'entreprises et les actions est plutôt élevée (environ 2), tandis que celle pour les prêts aux entreprises est faible, car nous nous appuyons sur des estimations sectorielles en l'absence de données sur les émissions de GES des PME (note de qualité des données de 5). En ce qui concerne notre portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels, la note moyenne de qualité des données est de 2,81, car nous nous référons aux facteurs d'émission du PCAF (tonnes de CO2e/m2) appliqués pour le Luxembourg.

2. Sélection des critères de référence pour les trajectoires de transition

Nous avons choisi d'appliquer l'approche de la Transition Pathway Initiative (TPI) pour suivre l'alignement de la trajectoire de transition climatique des entreprises dans les quatre secteurs les plus intensifs en carbone représentés dans nos portefeuilles. Spuerkeess utilise le scénario Net Zero (NZE) de l'Agence Internationale de l'Énergie (AIE) tel qu'appliqué par TPI, ainsi que les objectifs de décarbonation du PNEC pour le secteur immobilier du Luxembourg.

Étant donné que les trajectoires de transition du TPI sont régulièrement révisées pour assurer leur cohérence avec les dernières données scientifiques (scénario de l'AIE), la Banque adapte son approche de fixation des objectifs en conséquence.

3. Définition des objectifs

Conformément à la NZBA, Spuerkeess applique des critères de sélection à ses secteurs/activités en fonction des émissions de GES, de l'intensité de ces émissions et/ou de l'exposition financière. Nous ciblons cinq secteurs/activités à forte intensité carbone dans nos portefeuilles :

- Pétrole et gaz,
- Production d'électricité,
- Automobile,
- Compagnies aériennes,
- Immobilier résidentiel.

La Banque se concentre sur cinq secteurs à forte intensité

de carbone pour la fixation des objectifs en utilisant des métriques d'intensité carbone spécifiques à chaque secteur, lesquelles capturent au mieux les voies de décarbonation de chacun de ces secteurs.

Les cinq secteurs ont été priorisés sur la base d'une évaluation initiale descendante du portefeuille global de Spuerkeess, qui a indiqué qu'ils représentent plus de 74 % (72% en 2023) des actifs totaux pertinents pour le climat de la Banque et 44 % (contre 35 % en 2023) des émissions financées (de ces secteurs pertinents pour le climat) par Spuerkeess. Au fil du temps, d'autres secteurs et classes d'actifs non pertinents pour le climat seront inclus à mesure que la disponibilité et la qualité des données évolueront et que nous affinerons et élargirons notre approche zéro net.

Pour fixer des objectifs scientifiques, les entreprises doivent choisir une année de référence pour leurs réductions d'émissions. Nous avons défini notre année de référence en utilisant les émissions déclarées pour l'année 2021 (ou antérieure), puis en les appliquant aux expositions de la Banque à compter de 2022 (pour être conformes aux états financiers), en raison de problèmes de disponibilité des données relatives aux émissions de GES.

Sur la base des résultats de notre analyse, notre ambition est d'atteindre la neutralité carbone au plus tard en 2050. Par conséquent, Spuerkeess a fixé des objectifs intermédiaires pour 2030 pour ses secteurs à forte intensité de GES, qui seront examinés et, si nécessaire, révisés à intervalles réguliers afin de garantir leur cohérence avec les dernières données scientifiques et disponibles.

Le tableau ci-dessous résume les objectifs intermédiaires de décarbonation fixés par la Banque pour 2030 pour ces secteurs à forte intensité de GES.

| Secteur/Activités | Valeur comptable (en mio EUR) | Métrique | Trajectoire/ Scénario | Année de référence | | 2024 | | | Objectif 2030 | |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|--------------------|------------------------|
| | | | | 2022 | Valeur portefeuille | Valeur trajectoire | Valeur portefeuille | Alignement | Valeur trajectoire | Alignement de distance |
| | | | | 2024 | | | | | | |
| 🛢️ Pétrole et Gaz | 182 | gCO2e/MJ | IEA 2°C | 71,05 | 62,03 | 67,78 | ● | 9,11% | 54,26 | 20% |
| ⚡ Production d'électricité | 165 | gCO2e/Mwh | IEA 1,5°C | 0,16 | 0,39 | 0,16 | ● | -58,97% | 0,19 | -16% |
| 🚗 Automobile | 193 | gCO2e/km | IEA 2°C | 129,60 | 117,20 | 119,69 | ● | 2,12% | 80,91 | 48% |
| ✈️ Transport aérien de fret | 499 | gCO2e/FTK | IEA 1,5°C | 488,00 | 522 | 515,00 | ● | -1,34% | 415,20 | 24% |
| ✈️ Transport aérien de passagers | 565 | gCO2e/RTK | IEA 1,5°C | 1.052,00 | 870,00 | 934,00 | ● | 7,36% | 692,00 | 35% |
| 🏠 Prêts hypothécaires | 18.957 | kgCO2e/m2 | NPCE 1,5°C | 28,89 | / | 31,66 | / | / | 24,10 | 31% |
| | | | | Valeur 2024 | | Objectif 2025 | | Objectif 2030 | | |
| 🏢 Opérations propres | | tCO2e / FTE | / | 1,17 | 1,06 | | 1,00 | / | | |

- En dessous de la trajectoire
- <10% au-dessus de la trajectoire
- >10% en dessous de la trajectoire

Les sections qui suivent présentent en détail notre plan d'action établi pour chaque classe d'actifs couverte dans l'évaluation de notre empreinte carbone.

a. Portefeuille des obligations d'entreprise

Parmi notre portefeuille d'obligations d'entreprises, nous nous concentrons sur les secteurs du pétrole et du gaz, de l'automobile et de la production d'électricité, en raison de leur impact substantiel sur le changement climatique au sein de notre portefeuille. Spuerkeess, selon le secteur considéré, vise à aligner ses efforts avec un scénario 2°C (pour les secteurs Pétrole & Gaz et Automobile) ou 1,5°C (secteur Production d'électricité) de l'Agence Internationale de l'Energie à l'horizon 2030 et à atteindre l'objectif de zéro émission nette d'ici à 2050 au plus tard.

Pour atteindre les objectifs fixés pour notre portefeuille d'obligations d'entreprises, l'approche de Spuerkeess s'articule autour de deux axes principaux :

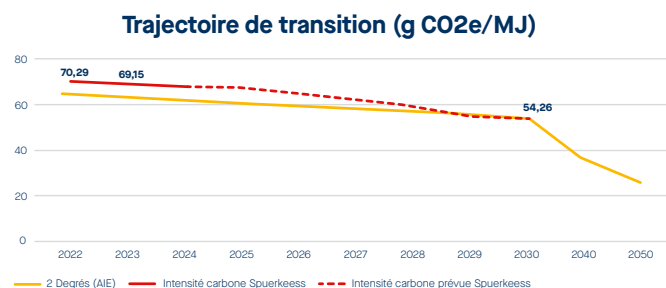
- Quelles entreprises et quels secteurs ne plus financer à l'avenir,
- Quelles entreprises et quels secteurs soutenir dans leur transition parce que nous croyons en leur viabilité future.

Le premier axe est adressé par l'application de notre politique d'exclusion ESG telle que décrite de manière plus détaillée dans la section sur les principales politiques de la Banque en relation avec l'ESG.

Nous accompagnons toutes les autres entreprises/investissements non concernés par notre politique d'exclusion, car nous pensons qu'ils ont l'ambition d'entreprendre leur transformation durable et auront donc des besoins de financement élevés.

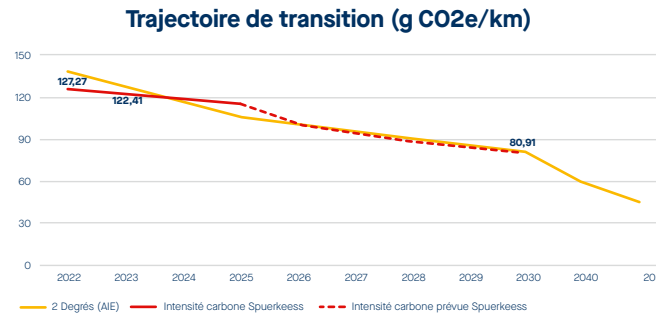
La stratégie d'investissement en obligations d'entreprises de Spuerkeess repose sur une analyse « best-in-class », visant à privilégier les contreparties contribuant à la fois à l'objectif de réduction de l'empreinte carbone moyenne du portefeuille d'investissement et aux objectifs NZBA de la Banque.

Pétrole et Gaz

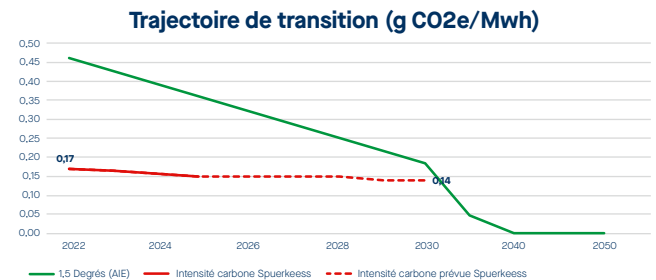


À l'exception de l'investissement dans des obligations durables, la Banque n'investit plus dans les secteurs pétroliers et gaziers depuis 2021 et s'est fixée comme objectif de ne plus être exposée à ces secteurs d'ici à 2030.

Automobile



Production d'électricité



Il va toutefois de soi que la réalisation des objectifs susmentionnés dépend fortement des efforts déployés par les différents acteurs de ces secteurs au cours des prochaines années pour améliorer leur empreinte carbone et, par conséquent, l'alignement de notre portefeuille d'obligations d'entreprises sur l'objectif de l'Accord de Paris.

b. Portefeuille de nos participations

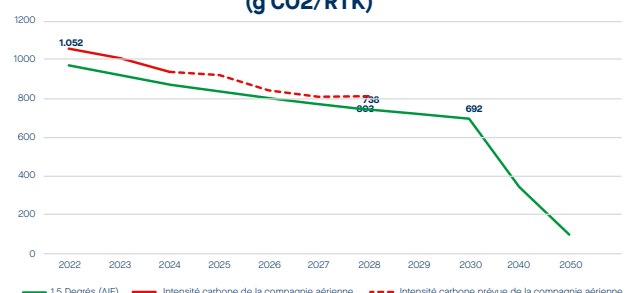
Dans notre portefeuille d'actions d'entreprises, nous nous concentrons sur le secteur de l'aviation, car c'est lui qui a l'impact le plus important sur le changement climatique au sein de notre portefeuille.

Les trajectoires et les objectifs de transition étant susceptibles d'être modifiés en fonction de l'amélioration de la disponibilité, de la qualité et de la granularité des données et de l'évolution de l'environnement réglementaire et industriel, nous tenons à souligner que les valeurs pour le scénario 1,5° de l'AIE pour le secteur aérien ont été actualisées faisant que nos compagnies aériennes ne sont plus alignées avec le scénarios 1,5° Degrés par rapport à l'an dernier.

Transport aérien de passagers

La trajectoire de transition prévue jusqu'en 2028 par notre compagnie de transport aérien de passagers exprime son ambition de respecter l'objectif fixé par le scénario 1,5°C de l'AIE selon le TPI et d'atteindre la neutralité carbone d'ici 2050.

Trajectoire de transition - Transport aérien de passagers (g CO₂/RTK)



En ce qui concerne notre compagnie aérienne de passagers, celle-ci s'est engagée à :

- **Renouvellement de la flotte**

Notre compagnie aérienne de passagers met en œuvre un programme de renouvellement de la flotte, remplaçant au moins un tiers de sa flotte actuelle par des avions de nouvelle génération intégrant les dernières avancées technologiques. Ces avions offrent une consommation de carburant et des émissions de CO₂ nettement inférieures à celles de la flotte actuelle, soutenant ainsi les objectifs de durabilité à long terme de la compagnie aérienne.

- **Carburant d'aviation durable (SAF)**

En parallèle du renouvellement de la flotte, l'introduction progressive du SAF constitue un levier majeur pour réduire les émissions de gaz à effet de serre (GES) dans l'aviation. Cependant, son déploiement dépend de facteurs de marché tels que l'offre, la demande et les prix.

- **Optimisation des opérations de vol**

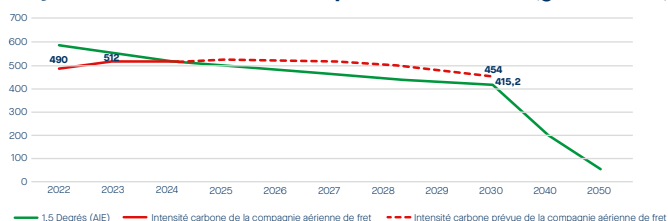
La compagnie aérienne améliore la gestion des vols grâce à des technologies avancées et des procédures opérationnelles visant à économiser du carburant à différentes phases du vol, tout en tenant compte des conditions de trafic et météorologiques.

Transport aérien de fret

Étant donné que les références de TPI pour le secteur de l'aviation conviennent principalement aux compagnies aériennes de passagers, nous avons conclu, sur la base des références de l'Initiative Science Based Targets (SBTI) fournies pour les compagnies aériennes de fret, que ces dernières sont inférieures de 40 % par rapport au reste du secteur au fil du temps.

Par conséquent, Spuerkeess a utilisé la trajectoire de référence TPI pour ses compagnies aériennes de passagers et a dérivé une trajectoire pour les compagnies aériennes de fret (- 40 % des références TPI pour les compagnies aériennes de passagers).

Trajectoire de transition - Transport aérien de fret (gCO₂ / RTK)



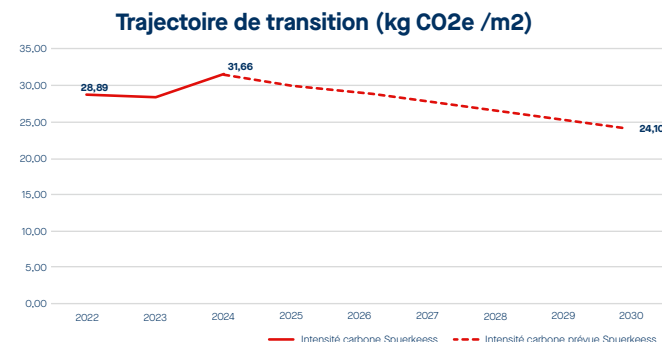
Les réductions de CO₂ prévues par notre compagnie aérienne de fret seront principalement réalisées à travers :

- Le renouvellement prévu de sa flotte
- L'utilisation de carburant d'aviation durable (SAF)

- Des engagements d'achat à long terme et une stratégie tournée vers des solutions durables pour décarboner l'industrie de l'aviation.

c. Portefeuille des prêts hypothécaires résidentiels

En 2022, nous avons utilisé pour notre portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels nationaux le taux de décarbonation du PNEC pour le secteur immobilier du Luxembourg. Le taux national, qui consiste en une réduction de 64 % de 2005 à 2030, nous a conduit à un objectif de 24,10 kg CO₂e / m² pour 2030.



La valeur de référence de 2022 (50,25 kg CO₂e / m²) a été ajustée rétroactivement à 28,89 kg CO₂e / m², en tenant compte des nouveaux facteurs d'émissions PCAF plus réalistes publiés en 2023.

Afin d'atteindre les objectifs ambitieux de décarbonation de son portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels, Spuerkeess doit augmenter la part des logements énergétiquement performants dans ce portefeuille, promouvoir le financement de la rénovation des logements et, un levier capital, accroître la part des logements financés pour lesquels un Certificat de Performance Énergétique (CPE) est disponible (obligatoire aujourd'hui pour tout nouveau prêt accordé par Spuerkeess).

Afin de constamment améliorer l'Intensité carbone de la compagnie aérienne de fret de son portefeuille de prêts hypothécaires, Spuerkeess a identifié deux leviers principaux :

- Le financement de bâtiments de classes de performance énergétique A et B,
- Le financement des rénovations écologiques et d'efficacité énergétique.

Comme mentionné précédemment, nos émissions financées ont connu une hausse significative depuis l'année dernière, partiellement en raison de l'évolution du marché. Le volume de nouvelles constructions a été fortement impacté négativement par les taux d'intérêt de 2024, ces biens étant de la classe énergétique la plus performante. En revanche, les biens avec des classes énergétiques moins performantes n'ont pas connu la même évolution.

Évolution des classes énergétiques entre 2023 et 2024 :

| Classe énergétique | Évolution entre 2023 et 2024 |
|--------------------|------------------------------|
| A, B et C | +11% |
| D, E et F | +18,5% |
| G, H et I | +33% |

Malgré une forte évolution des classes énergétiques les moins performantes (+33%), les classes énergétiques A et B représentent tout de même 36 % du total des certificats de classe énergétique des nouveaux prêts hypothécaires en 2024 et 40 % du montant total en euros.

De plus, en accord avec notre rôle de facilitateur de transition, nous encourageons les clients particuliers à améliorer l'efficacité énergétique des maisons de classe CPE basse via notre concept "Conseil Aides et Financement". Nous soutenons nos clients dans leurs projets écologiques, d'efficacité énergétique ou de développement durable, contribuant à l'amélioration de la performance énergétique de leur bâtiment.

En 2024, Spuerkeess a initié un projet d'émission d'obligations vertes dans le but de financer et/ou refinancer des bâtiments appartenant au top 15 % des bâtiments les plus performants du parc immobilier national, contribuant ainsi à son objectif de réduction des émissions de son portefeuille immobilier. Plus de détails sur notre Green Bond Framework peuvent être trouvés sur notre site internet à l'adresse suivante : [Spuerkeess: Les publications](#).

d. Portefeuille de nos prêts aux entreprises

Pour notre portefeuille de PME, nous avons identifié les principaux secteurs intensifs en climat selon la méthodologie PCAF. De plus, Spuerkeess a fixé une limite d'exposition de 1 milliard d'euros sur ces secteurs, qui sont également, selon la BCE, classés comme étant très vulnérables aux risques climatiques. Ces secteurs sont :

- Code Nace B: Industries extractives,
- Code Nace C20: Industrie chimique,
- Code Nace C23: Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques,
- Code Nace C24: Métallurgie,
- Code Nace C25: Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements,
- Code Nace D35: Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné,
- Code Nace H50: Transports par eau.

À première vue, la limite d'exposition de 1 milliard d'euros sur ces secteurs semble assez élevée. Cependant, nous tenons

à souligner que :

- Nous ne finançons plus les activités qui ne respectent pas les critères de notre politique d'exclusion ESG,
- Nous nous engageons, dans notre rôle de «Facilitateur de Transition», à soutenir activement toutes les autres entreprises/investissements non affectés par notre politique d'exclusion, car nous croyons qu'ils ont l'ambition de s'attaquer à leur transformation durable et ont donc des besoins de financement élevés (voir partie 3.5. dans la partie S4 pour plus de détails),
- Un quart de la limite d'exposition est réservé aux financements verts.

4. Prise de mesure

Dans le cadre de notre engagement en faveur de la neutralité carbone et de notre ambition de décarboner nos portefeuilles afin de les aligner sur l'Accord de Paris, nous avons l'intention de :

- Revoir nos objectifs intermédiaires et en fixer régulièrement de nouveaux afin d'aligner nos portefeuilles sur la neutralité carbone d'ici 2050 ;
- Continuer à définir des objectifs et des engagements liés au climat avec nos parties prenantes pour les secteurs où les trajectoires de transition n'existent pas encore ;
- Continuer à élaborer des plans d'action concrets pour décarboner nos portefeuilles et atteindre les objectifs définis ;
- Développer des produits et services respectueux du climat afin de réorienter les flux de capitaux vers des actifs plus durables ;
- Améliorer progressivement notre score de qualité des données.

5. Communication et suivi des progrès

Notre ambition est d'atteindre la neutralité carbone d'ici 2050 et d'atteindre nos objectifs intermédiaires afin de contribuer à un avenir climatiquement sûr.

Dans le cadre de cet engagement, nous publierons nos progrès chaque année afin de tenir nos parties prenantes informées de nos efforts.

Les trajectoires et les objectifs de transition étant susceptibles d'être modifiés en fonction de l'amélioration de la disponibilité, de la qualité et de la granularité des données et de l'évolution de l'environnement réglementaire et industriel, nous réviserons et actualiserons continuellement notre approche.

6. Calcul de nos émissions financées et les limites et défis y liés

En général, les données liées au climat ne sont pas encore entièrement disponibles aujourd'hui. Cependant, la disponibi-

lité et la qualité des données s'amélioreront au cours des prochaines années, à mesure que les divulgations de données liées au climat et aux ESG émergent à l'échelle mondiale.

En outre, nous tenons à mentionner que plusieurs facteurs externes, hors du contrôle de la Banque, pourraient avoir un impact significatif sur les émissions de GES financées de certains de nos portefeuilles via une modification du facteur d'attribution PCAF (montant en cours/EVIC). Par exemple, l'EVIC de l'entreprise peut être affecté par une hausse ou une

baisse de son cours de bourse, ce qui peut entraîner des émissions financées plus faibles ou plus élevées de notre côté en raison d'une diminution ou d'une augmentation du facteur d'attribution PCAF. Il en va de même pour les effets de change (c'est-à-dire EUR/USD, EUR/CHF, etc.) car nous devons déclarer en monnaie EUR.

Enfin, sur la base du périmètre défini ci-dessus et des sources de données, nous avons utilisé les formules PCAF suivantes pour calculer nos émissions de GES financées.

| | |
|--|--|
| <p>Corporate Bonds Portfolio: For listed companies:</p> $\sum_i^n \frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{EVIC}_i} \times \text{Company Emissions}_i$ <p>Data Quality Score = 2</p> $\sum_i^n \frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{EVIC}_i} \times \text{Revenue}_i \times \frac{\text{GHG emissions}_i}{\text{Turnover}_i}$ <p>Data Quality Score = 4</p> <p>For unlisted companies:</p> $\sum_i^n \frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{Total equity} + \text{debt}_i} \times \text{Company Emissions}_i$ <p>Data Quality Score = 2</p> $\sum_i^n \frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{Total equity} + \text{debt}_i} \times \text{Revenue}_i \times \frac{\text{GHG emissions}_i}{\text{Turnover}_i}$ <p>Data Quality Score = 4</p> <p>Where i = investee company and s = sector</p> | <p>Corporate Equity Portfolio:</p> $\sum_i^n \frac{\text{Outstanding amount}_i}{\text{Total equity} + \text{debt}_i} \times \text{Company Emissions}_i$ <p>Data Quality Score = 1 or 2</p> <p>Where i = investee company</p> <p>Business Loans:</p> $\sum_i^n \text{Outstanding amount}_i \times \frac{\text{GHG emissions}_i}{\text{Assets}_i}$ <p>Data Quality Score = 5</p> <p>Where i = investee company and s = sector</p> <p>Portfolio data quality score:</p> $\frac{\sum_i^n \text{Outstanding amount}_i \times \text{Data Quality Score}_i}{\sum_i^n \text{Outstanding amount}_i}$ |
| <p>Residential Mortgage Loans:</p> $\sum_{be}^n \frac{\text{Outstanding amount}_{be}}{\text{Property value at origination}_{be} \times \text{Supplier specific emission factor}_e} \times \text{Actual energy consumption}_{be}$ <p>Data Quality Score = 1</p> $\sum_{be}^n \frac{\text{Outstanding amount}_{be}}{\text{Property value at origination}_{be} \times \text{Floor area}_{be} \times \text{Average emission factor}_e} \times \text{Estimated energy consumption from energy labels}_{be}$ <p>Data Quality Score = 3</p> <p>Where b = building and e = energy source</p> | $\sum_{be}^n \frac{\text{Outstanding amount}_{be}}{\text{Property value at origination}_{be} \times \text{Floor area}_{be} \times \text{Average emission factor}_e} \times \text{Estimated energy consumption from statistics}_{be}$ <p>Data Quality Score = 4</p> $\sum_{be}^n \frac{\text{Outstanding amount}_{be}}{\text{Property value at origination}_{be} \times \text{Number of buildings}_{be} \times \text{Average emission factor}_e} \times \text{Estimated energy consumption from statistics}_{be}$ <p>Data Quality Score = 5</p> |

2. CADRE DE GESTION DES RISQUES CLIMATIQUES ET ENVIRONNEMENTAUX

Spuerkeess a mis en place un « Enterprise Risk Management Framework (ERMF) » qui comprend un ensemble de processus transversaux et interdépendants utilisés pour la détection, l'identification, l'évaluation, la mesure, le suivi et la déclaration des risques à l'échelle de la Banque. Les risques ESG, dont le focus est ici porté sur les risques climatiques et environnementaux, sont pleinement intégrés dans les différentes composantes de cet ERMF, à savoir :

- **L'identification des risques** : dans laquelle la Banque procède à une cartographie détaillée des risques climatiques et environnementaux susceptibles d'affecter ses activités, entre les risques physiques (par exemple, les catastrophes naturelles) et les risques de transition (par exemple, l'évolution réglementaire vers une économie bas-carbone). Ces risques font ainsi partie intégrante du cadre d'identification, d'évaluation et d'analyse de l'ensemble des risques de l'entreprise.
- **Risk Appetite Framework (RAF)** : les indicateurs de suivi des risques climatiques et environnementaux, ainsi que les limites et objectifs correspondants définis dans le « Limit Handbook », sont également intégrés pleinement dans le RAF de la Banque.

- **Stress Testing Framework** : la Banque a intégré les scénarios climatiques dans le cadre de tests de résistance (« stress testing framework ») afin de pouvoir évaluer la résilience de ses différents portefeuilles face à des scénarios extrêmes liés au changement climatique et à la dégradation de l'environnement. Les scénarios de stress climatiques et environnementaux ont pour objectif de simuler les impacts des risques physiques et de transition sur les différents types de risques financiers (dont les risques de crédit, de liquidité et de marché).
- **Suivi et reporting** : Spuerkeess a mis en place un rapport interne dédié aux risques ESG qui reprend un ensemble d'indicateurs pertinents afin de suivre l'évolution de l'exposition de la Banque, notamment aux risques climatiques et environnementaux.

3. DÉFINITION DES RISQUES CLIMATIQUES ET ENVIRONNEMENTAUX

Pour les institutions financières, les risques ESG sont définis comme des risques qui découlent des impacts actuels ou potentiels des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance. Les risques climatiques et environnementaux, qui constituent une composante majeure des risques ESG, se matérialisent ainsi par des impacts sur les catégories tradi-

tionnelles de risques financiers liés aux activités principales de la Banque, notamment au travers des risques de crédit, de marché, de liquidité, opérationnels et non financiers.

Spuerkeess ne considère donc pas les risques climatiques et environnementaux comme une nouvelle catégorie de risque à part entière, mais plutôt comme un facteur aggravant (« risk driver ») pour les catégories de risques financiers et non financiers. Cette approche a été développée dans l'analyse de matérialité des risques ESG et reprise dans le processus d'identification et d'évaluation des risques (PIER). Les risques climatiques et environnementaux considérés pertinents pour la Banque y sont identifiés et évalués de manière prospective, par la prise en compte de différents horizons temporels.

Ces risques se déclinent en deux grandes catégories : les risques physiques et de transition.

Les risques physiques :

Tout d'abord, le **risque physique climatique** fait référence aux effets financiers du changement climatique, notamment en ce qui concerne la multiplication des événements climatiques extrêmes et les modifications progressives du climat. Les risques aigus comprennent des événements météorologiques extrêmes qui se produisent de manière soudaine et peuvent avoir des impacts dévastateurs à court terme. Parmi ces événements figurent les inondations, les crues, les sécheresses, les vagues de chaleur, ainsi que les incendies de forêts, qui sont de plus en plus fréquents et intenses en raison du changement climatique. Ces événements peuvent causer des dégâts considérables aux infrastructures, perturber les activités économiques (avec des impacts directs sur la chaîne d'approvisionnement) et entraîner des conséquences graves pour les communautés et les écosystèmes. D'autre part, les risques chroniques sont caractérisés par des changements progressifs mais durables du climat à long terme. Parmi ces risques figurent l'augmentation des températures mondiales, l'élévation du niveau des mers et la modification des régimes de précipitations, qui peuvent entraîner des phénomènes tels que l'érosion des côtes, des pénuries d'eau ou encore des perturbations dans les systèmes agricoles. Ces risques chroniques, bien qu'ils se manifestent de manière plus lente, sont susceptibles d'exercer des effets cumulatifs dévastateurs et d'affecter la résilience des sociétés et des économies à long terme.

Par ailleurs, les **risques physiques environnementaux** se définissent comme tout impact financier potentiel qui résulte de la dégradation de l'environnement et des écosystèmes. Il s'agit du processus par lequel les éléments de l'environnement naturel tels que l'air, l'eau, le sol ou encore la biodiversité subissent des altérations négatives, notamment dues à des activités humaines. Cela peut inclure la pollution atmosphérique, hydrique ou des sols, la surexploitation des ressources naturelles, la perte de la biodiversité et d'habitats, ainsi que d'autres formes de détérioration de l'environnement. La dégradation environnementale peut entraîner des conséquences graves et irréversibles sur la santé humaine, la biodiversité et les écosystèmes.

Enfin, il convient de préciser que ces deux types de risques sont fortement interconnectés et que le changement clima-

tique constitue l'un des facteurs majeurs qui influencent le risque environnemental.

Les risques de transition :

Les risques de transition se matérialisent par la transition vers une économie bas carbone, ce qui peut induire des évolutions importantes sur les plans réglementaires, juridiques, technologiques, ou encore entraîner des changements significatifs en termes de préférences de marché. En fonction de la nature, de la rapidité et des objectifs de ces changements, les risques de transition peuvent avoir des impacts relativement variés sur les risques financiers et réputationnels des acteurs économiques. Par exemple, un scénario de transition accéléré pourrait provoquer des risques très sévères pour un secteur à risque, tandis qu'un scénario de continuité des affaires pourrait ne présenter que des risques modérés.

La gestion des risques climatiques et environnementaux de la Banque s'appuie sur les attentes de la Banque Centrale Européenne (BCE) telles que définies dans le guide relatif aux risques liés au climat et à l'environnement, ainsi que celles émanant d'autres instances de supervision ou organisations internationales comme l'Autorité Bancaire Européenne (ABE), le Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ou les Task Forces sur les publications financières relatives au climat et à la nature (TCFD et TNFD). Concernant l'analyse de scénarios climatiques et leurs conséquences sur les risques financiers, Spuerkeess se réfère aux scénarios publiés par le Network for Greening the Financial System (NGFS).

4. IDENTIFICATION ET ÉVALUATION DE LA MATÉRIALITÉ DES RISQUES CLIMATIQUES ET ENVIRONNEMENTAUX

L'objectif de l'identification et de l'analyse de matérialité des facteurs de risques climatiques et environnementaux externes est d'évaluer leur impact potentiel sur les risques financiers auxquels Spuerkeess est confrontée.

4.1. Analyse des facteurs de risques climatiques et environnementaux

Cette analyse vient alimenter et compléter le rapport d'identification et d'évaluation des risques (PIER), notamment en ce qui concerne la prise en compte et l'étude des canaux de transmission des facteurs de risques climatiques et environnementaux aux risques financiers. L'analyse de matérialité va au-delà d'une vue purement court terme et intègre une vision à moyen et long terme de ces facteurs de risque via une approche par « scoring » qui se décline en quatre étapes distinctes.

Étapes de l'analyse de matérialité des facteurs de risque ESG :



Tout d'abord, les critères d'évaluation de la matérialité se basent sur une première analyse des expositions de Spuerkeess. Celle-ci est organisée autour des grands portefeuilles de risques ESG :

- Le portefeuille national (incluant la clientèle de détail, prêts immobiliers, financement d'entreprises, participations) ;
- Le portefeuille international (incluant le portefeuille d'investissement) ;
- Les dépôts et lignes de crédit ;
- Les activités propres de la Banque.

L'analyse du bilan, au travers des grands portefeuilles de la Banque, permet d'identifier les facteurs de risque climatiques et environnementaux pertinents pour Spuerkeess.

Ces derniers sont associés aux grandes catégories de risques prudentiels par l'analyse de leurs liens et interrelations. Il s'agit notamment des risques suivants :

- **Risque de crédit** : Les risques climatiques peuvent affecter la capacité de remboursement des clients ou la valeur des garanties fournies. Ces risques peuvent être physiques (comme des dommages causés par une catastrophe naturelle) ou liés à la transition (par exemple, l'impact d'une taxe carbone sur les entreprises à forte émission de carbone ou l'incapacité de certaines contreparties à s'adapter aux changements de comportement des consommateurs dus au changement climatique).
- **Risque de marché** : Ces risques peuvent induire une volatilité accrue et une diminution de la valeur des actifs sur certains marchés exposés aux risques physiques ou de transition, avec des ajustements de prix parfois rapides et significatifs, surtout si ces risques ne sont pas encore intégrés dans les prix du marché. Cela peut également affecter la réserve de liquidité de la Banque.
- **Risque de liquidité** : Le profil de risque de liquidité de la Banque peut être affecté, tant directement par une incapacité à obtenir des financements ou à liquider des actifs dans des conditions normales de marché, qu'indirectement par une augmentation des besoins de liquidité des clients.

- **Risques opérationnels et de réputation** : Les risques physiques peuvent endommager les actifs de la Banque (bâtiments, équipements informatiques, etc.) et perturber la continuité des activités. De plus, une perception changeante des consommateurs concernant les enjeux climatiques peut nuire à la réputation de la Banque, en particulier si elle finance des activités considérées comme nuisibles à l'environnement. Les risques de transition, tels que les changements dans les politiques climatiques ou les attentes des consommateurs, peuvent également affecter les opérations bancaires, notamment les produits et services qui nécessitent une adaptation aux nouvelles exigences de durabilité. Si des produits non conformes sont proposés, la Banque pourrait être exposée à des sanctions ou des recours juridiques.

Ces canaux de transmission sont les chaînes causales qui relient les facteurs de risques climatiques et environnementaux aux risques financiers. En fonction de leurs impacts, ils se divisent en deux catégories :

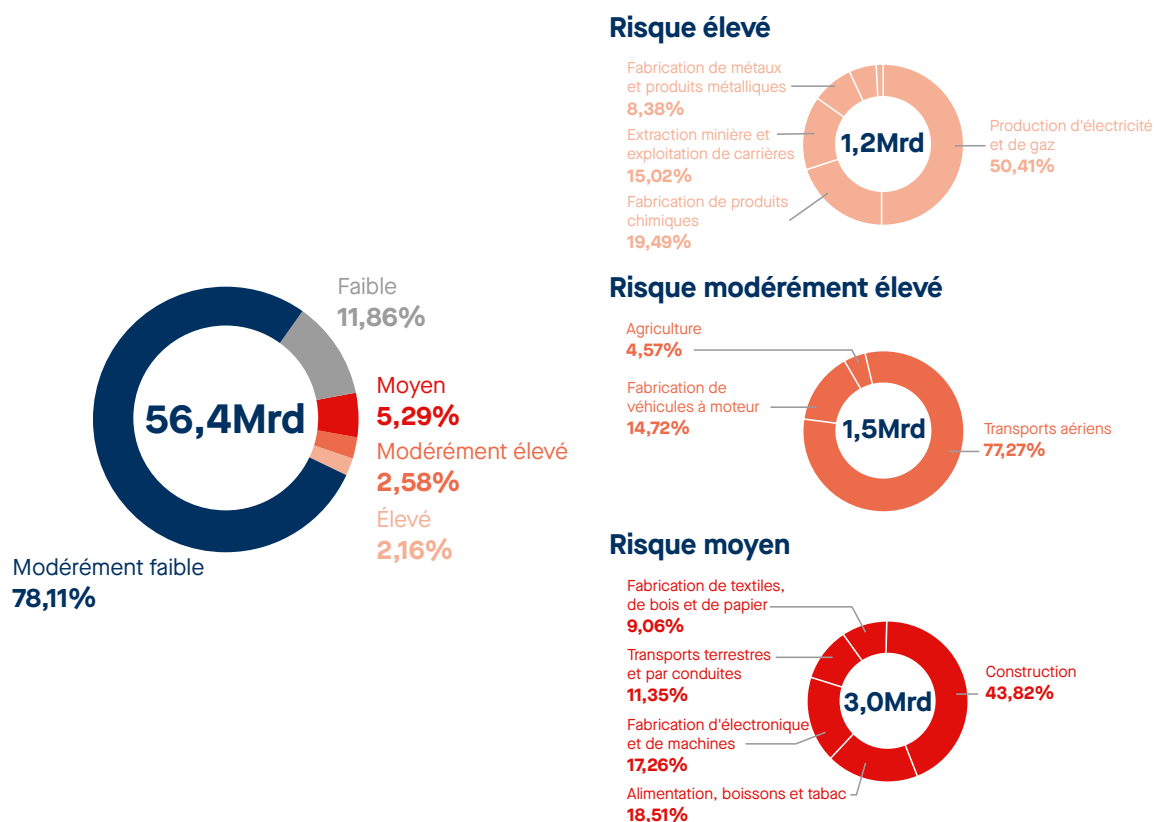
- Les canaux microéconomiques affectent directement les contreparties, les actifs et les expositions de la Banque ;
- Les canaux macroéconomiques exercent un impact dû aux effets adverses des risques climatiques et environnementaux sur les indicateurs économiques tels que la productivité et/ou la croissance économique.

L'analyse des canaux de transmission des risques climatiques aux risques prudentiels permet de comprendre comment ces risques influencent la stabilité de la Banque. Elle permet également d'identifier les indicateurs appropriés pour mesurer ces effets, en fonction de leur importance et de la disponibilité des données. À titre d'exemple, l'indicateur de la « classe de performance énergétique » a été retenu afin d'évaluer le risque de transition des biens du portefeuille immobilier résidentiel.

Enfin, les données des scénarios climatiques micro et macro-économiques sont intégrées aux critères d'évaluation, afin d'apporter une vue prospective des risques climatiques et environnementaux et ainsi déterminer leur niveau de matérialité à court, moyen et long terme.

4.2. Risque de transition

Analyse des grandes expositions du bilan :



| Code NACE | Secteurs | % |
|---------------|---|-----|
| 35.11 à 35.30 | Production d'électricité et de gaz | 50% |
| 20.11 à 20.60 | Fabrication de produits chimiques | 19% |
| 06.11 à 20.60 | Extraction minière et exploitation de carrières | 15% |
| 24.10 à 25.99 | Fabrication de métaux et produits métalliques | 8% |
| 23.11 à 23.70 | Fabrication de produits non métalliques | 5% |
| 50.10 à 50.40 | Transports maritimes et fluviaux | 1% |

| Code NACE | Secteurs | % |
|---------------|------------------------------------|-----|
| 51.10 à 51.21 | Transports aériens | 77% |
| 29.10 à 30.99 | Fabrication de véhicules à moteur | 15% |
| 01.19 à 01.63 | Agriculture | 5% |
| 36.00 à 39.00 | Traitement de l'eau et des déchets | 3% |
| 02.10 à 03.22 | Exploitation forestière et pêche | 0% |

| Code NACE | Secteurs | % |
|---------------|---|-----|
| 41.10 à 43.99 | Construction | 44% |
| 10.11 à 12.00 | Alimentation, boissons et tabac | 19% |
| 26.11 à 28.99 | Fabrication d'électronique et de machines | 17% |
| 49.10 à 49.50 | Transports terrestres et par conduites | 11% |
| 13.10 à 18.13 | Fabrication de textiles, de bois et de papier | 9% |

Le graphique ci-dessus classe les expositions de la Banque par secteurs, en fonction de l'évaluation de leurs niveaux de risque⁴ liés à la transition énergétique. Plus précisément, il s'agit de l'exposition dans les 22 secteurs identifiés à fort impact climatique par la BCE, parmi lesquels les sept industries⁵ avec la plus forte intensité de gaz à effet de serre au niveau européen sont classées à risque élevé.

Les risques de transition peuvent entraîner divers impacts financiers et non financiers. Le tableau ci-dessous présente les principales catégories de ces risques et leurs impacts financiers potentiels sur Spuerkeess et ses clients :

4. Les niveaux de risque se basent sur l'intensité médiane des émissions de gaz à effet de serre (GES) pour les scopes 1+2 et 3 répartis par secteurs à fort impact climatique, identifiés par le groupe d'experts techniques sur la finance durable, et qui représentant environ 90% des émissions totales de GES en Europe. Source : Banque Centrale Européenne, EBC report on practices for climate stress testing décembre 2022.

5. À noter que Spuerkeess n'est exposée qu'à six de ces sept secteurs.

Tableau résumé des facteurs de risque de transition :

| Type de risque ESG | | | Facteurs de risque ESG | | Risques financiers | | Canaux de transmission | | Indicateurs de risque ESG | | Actifs à risque avant considération d'actions de mitigation | "Matérialité court terme" | "Matérialité moyen terme" | "Matérialité long terme" |
|--------------------|--|--|------------------------|--|--------------------|--|--|--|--|--|---|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Transition | Hausse des coûts de l'énergie | Immobilier résidentiel | Crédit | | | | <ul style="list-style-type: none"> Coûts de la rénovation énergétique et potentielle baisse de la valeur du collatéral, voire vente à perte en cas de précarité économique. Augmentation du prix de l'énergie entraînant surendettement et insolvabilité. | | Répartition par classes énergétiques | | Exposition aux classes énergétiques basses (G, H, I & NA) | | | |
| | Forte intensité carbone | Portefeuille international | Crédit | | | | <ul style="list-style-type: none"> Pour les entreprises ; augmentation des coûts opérationnels et des investissements liée à la décarbonation, à un prix du carbone plus élevé et à la conformité pour éviter les sanctions réglementaires. Pour le souverain ; impact négatif sur la capacité de service de la dette. | | Intensité carbone (scopes 1, 2 & 3) | | Exposition à risque élevé et très élevé | | | |
| | | Participations | Marché | | | | <ul style="list-style-type: none"> Impact négatif sur la valorisation de marché et la perception du risque suite à des exigences réglementaires plus strictes. | | | | | | | |
| | Sensibilité des secteurs face au changement climatique | Entreprises | Crédit | | | | <ul style="list-style-type: none"> Augmentation des coûts opérationnels et des investissements liée à la décarbonation, à un prix du carbone plus élevé et à la conformité pour éviter les sanctions réglementaires. | | Industries à fort impact sur le climat | | Exposition à risque élevé et très élevé | | | |
| | | | Liquidité | | | | <ul style="list-style-type: none"> Retraits de liquidités et réduction des dépôts pour faire face aux coûts de la transition énergétique. | | | | Potentielles sorties de liquidités à risque élevé et très élevé | | | |
| | | Portefeuille international et participations | Marché | | | | <ul style="list-style-type: none"> Impact négatif sur la valorisation de marché et la perception du risque face à la transition énergétique et aux efforts nécessaires de décarbonation. | | | | Exposition à risque élevé et très élevé | | | |

La Banque intègre divers facteurs de risques climatiques et environnementaux afin de suivre les risques de transition en mesure d'accentuer les risques prudentiels, en particulier sur ses portefeuilles les plus significatifs par rapport à ces risques.

Immobilier résidentiel

La transition vers une économie bas carbone génère un certain nombre de risques nouveaux, ce qui peut se répercuter sur les activités de la Banque. À titre d'exemple, la **hausse des coûts de l'énergie** pour le portefeuille immobilier, qui peut se traduire par une augmentation des prix combinée à une faible performance énergétique ou par **l'obligation de rénovation**, peut affecter la capacité de remboursement des contreparties et donc leur **qualité de crédit**.

L'évaluation du risque de transition pour le portefeuille immobilier résidentiel repose sur la classe de performance énergétique déterminée par la collecte des Certificats de Performance Énergétique (CPE). En effet, le niveau de performance énergétique des bâtiments est un indicateur clé pour identifier les contreparties potentiellement vulnérables aux facteurs de risque tels que la nécessité de rénovations énergétiques ou encore la hausse des prix liée aux émissions.

La répartition du portefeuille immobilier résidentiel par classes énergétiques est un indicateur suivi dans le « Risk Appetite framework (RAF) » de la Banque. Cet indicateur inclut les données estimées pour les biens, dont les certificats de performance ne sont pas disponibles. Les volumes et la répartition sont détaillés dans le tableau⁶ ci-contre :

| CPE | Volume (EURm) | % |
|--------------|---------------|------------|
| A | 4.943 | 28 |
| B | 2.196 | 12 |
| C | 730 | 4 |
| D | 700 | 4 |
| E | 2.126 | 12 |
| F | 4.562 | 25 |
| G | 2.107 | 12 |
| Sans CPE | 555 | 3 |
| Total | 17.919 | 100 |

44% des volumes appartiennent aux classes énergétiques les plus performantes (A, B et C).

Entreprises nationales

Au niveau du financement des entreprises nationales, la **sensibilité des secteurs économiques au changement climatique** peut affecter aussi bien le risque de crédit, en raison de l'exposition des secteurs les plus vulnérables au risque de transition que le risque de liquidité, à cause des sorties potentielles de liquidités liées à ces expositions.

Pour suivre le risque de crédit lié aux entreprises nationales, Spuerkeess a défini un indicateur spécifique dans le « Risk Appetite Framework (RAF) ». Il s'agit du suivi de la somme des expositions dans les sept secteurs jugés les plus « sensibles » au risque de transition. Cette sélection s'appuie sur une analyse de la BCE, qui classe 22

secteurs comme particulièrement sensibles au climat et qui exercent un impact important sur le changement climatique.

Entreprises internationales et participations

Pour le portefeuille international ainsi que les participations, la **sensibilité du secteur d'activité économique face au changement climatique** peut affecter le risque de marché. Cela se traduit notamment par un impact potentiel sur la valorisation et les performances financières des contreparties des secteurs les plus vulnérables au risque de transition. **L'impact sur la valorisation de marché** peut aussi être dû à une perception du risque plus élevée et à des exigences réglementaires plus strictes.

Par ailleurs, à un niveau plus détaillé de la contrepartie, les entreprises internationales et les participations à **forte intensité carbone** peuvent subir une aggravation de leur risque de crédit. En effet, les coûts supplémentaires liés à un prix du carbone plus élevé, ou encore à des investissements nécessaires à la transition vers une économie bas-carbone, exercent une influence susceptible d'avoir un impact négatif sur la santé financière des entreprises. Ces effets sont mesurés au moyen de l'évaluation de l'empreinte carbone,

et plus précisément des émissions des scope 1, 2 et 3 des contreparties financées. Le « Risk Appetite Framework (RAF) » suit ainsi **l'intensité carbone des entreprises internationales**, calculée en divisant les tonnes d'équivalent CO₂ absolues par million d'euros de chiffre d'affaires, ce qui rend possible la comparaison et la classification en niveaux de risques de l'empreinte carbone d'entreprises actives dans différents secteurs d'activités.

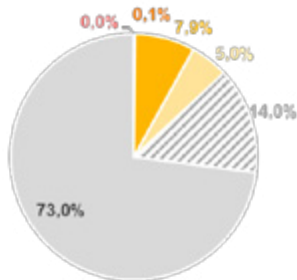
Enfin pour mesurer le risque de réputation, Spuerkeess effectue le suivi régulier d'un indicateur d'alignement du portefeuille d'investissement aux activités durables. Plus spécifiquement, il s'agit d'obligations labélisées « Green », « Social », « Sustainability » et « Sustainability-Linked (SLB) » et certifiées par un label reconnu par la LuxBourse.

4.3. Risques physiques climatiques et environnementaux

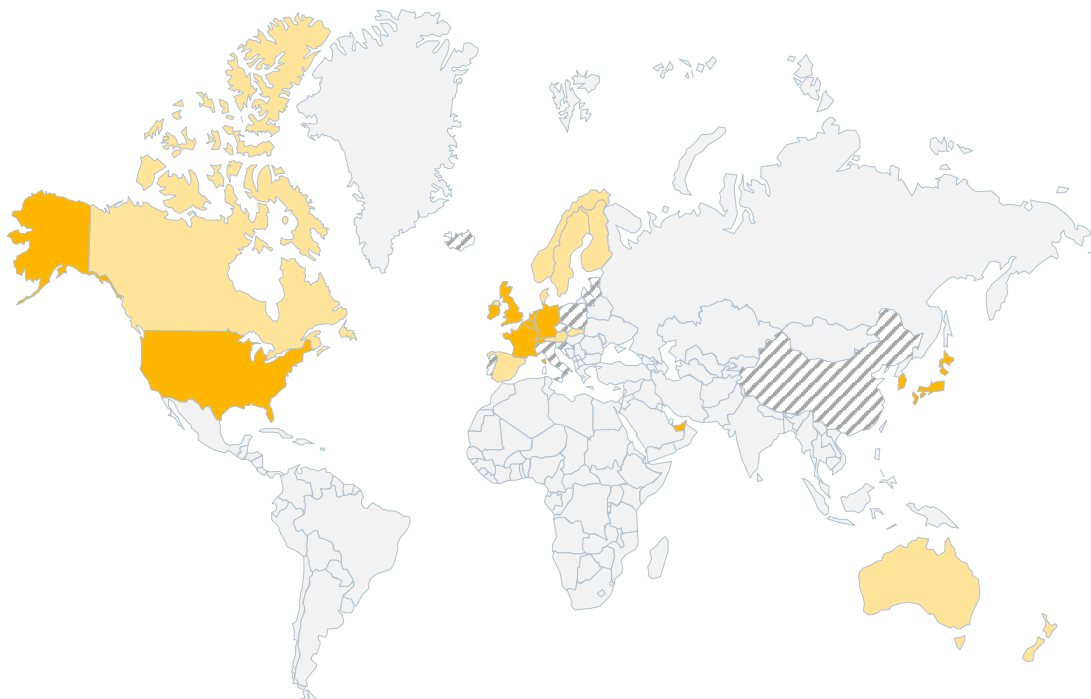
Répartition géographique des expositions sensibles au risque physique climatique en fonction de différents scénarios :

Scénario +1.5°C

« Climate Value at Risk »
Niveaux de risque,
décembre 2024



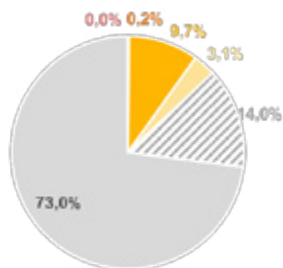
- Risque très élevé
- Risque élevé
- Risque moyen
- Risque faible
- Pas de données disponibles
- Autres composantes du bilan



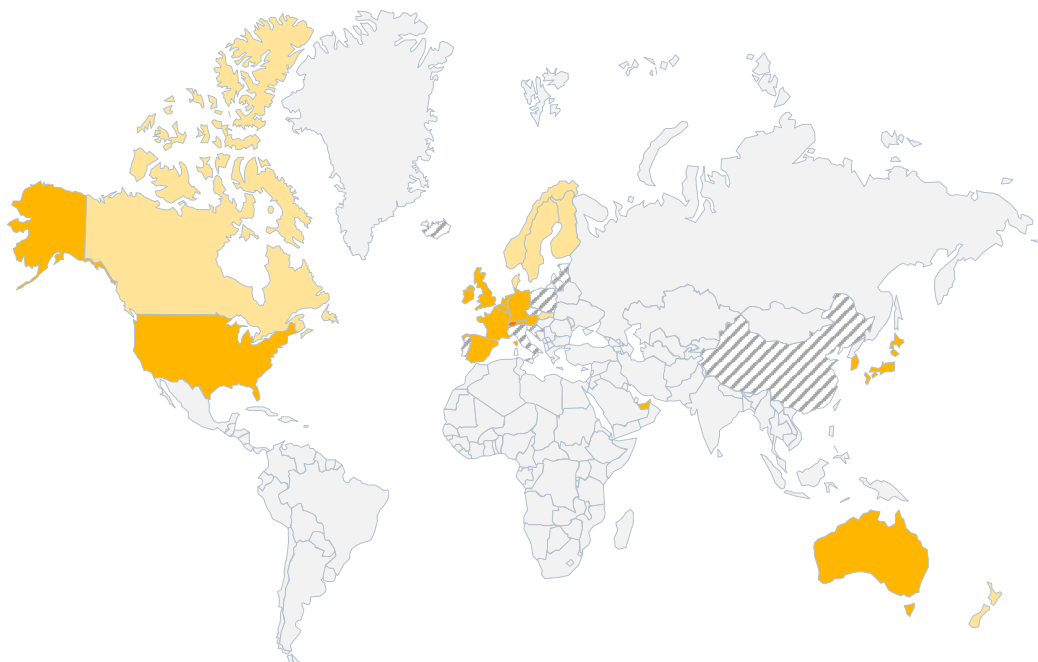
Scénario +2°C

« Climate Value at Risk »

Niveaux de risque,
décembre 2024



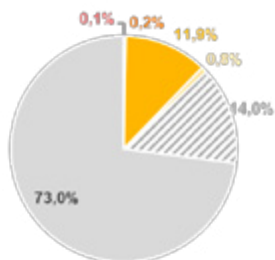
- Risque très élevé
- Risque élevé
- Risque moyen
- Risque faible
- Pas de données disponibles
- Autres composantes du bilan



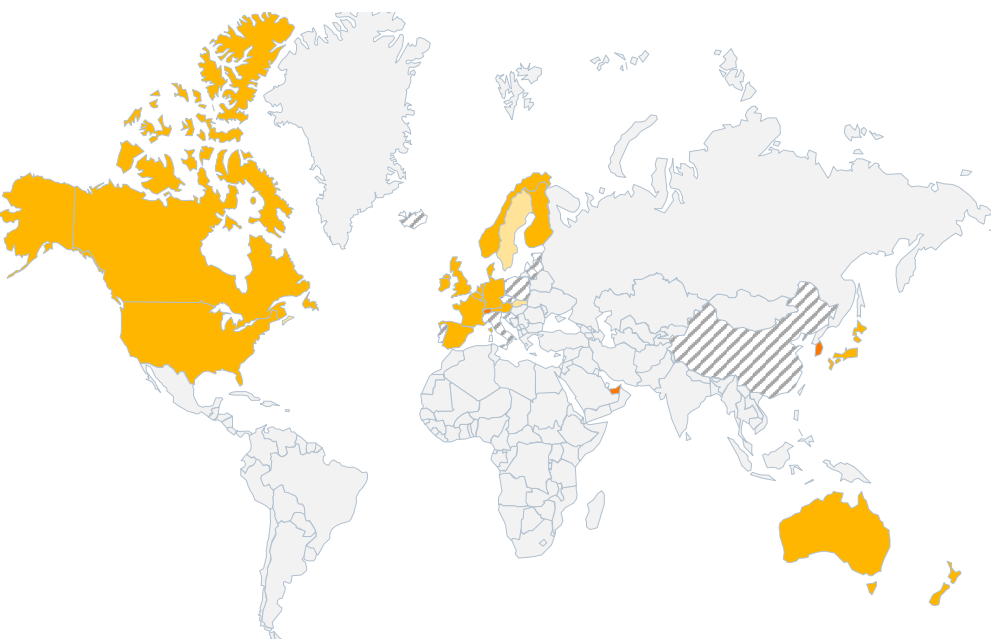
Scénario +3°C

« Climate Value at Risk »

Niveaux de risque,
décembre 2024



- Risque très élevé
- Risque élevé
- Risque moyen
- Risque faible
- Pas de données disponibles
- Autres composantes du bilan



Ces cartes illustrent la répartition géographique des expositions de Spuerkeess aux risques physiques climatiques en fonction de différents scénarios de réchauffement climatique. L'analyse se base sur les données de "Climate Value at Risk" pour évaluer la vulnérabilité des actifs des contreparties cotées du portefeuille international à des événements extrêmes tels que les inondations côtières, les ouragans ou les tornades.

Tableau résumé des facteurs de risque physique climatique :

Risque faibleRisque moyenRisque élevé

| Type de risque ESG | Facteurs de risque ESG | Périmètre | Risques financiers | Canaux de transmission | Indicateurs de risque ESG | Actifs à risque avant considération d'actions de mitigation | "Matérialité court terme" | "Matérialité moyen terme" | "Matérialité long terme" |
|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|---|---|---------------------------|---------------------------|--|
| Clima- tique physique | Risque d'inondation | Immobilier résidentiel | Crédit | · Coûts des réparations suite aux dommages sur le bien · Baisse des revenus locatifs et de la valeur du collatéral | Répartition par zones d'inon- dation | Expositions en zones inondables | | | |
| | | Passif - Dépôts et ligne de crédits | Liquidité | · Retraits de liquidités et réduction des dépôts pour faire face aux coûts des réparations suite aux dommages sur le bien · Pour les entreprises ; interruption des affaires. · Pour le souverain ; impact sur les res- sources financières, hausse des coûts d'emprunt et manque de liquidités. | | Potentielles sorties de liquidités en zones inondables | | | Entreprises et entités publiques nationales |
| | Evènements climatiques extrêmes | Participa- tions | Marché | · Coûts directs sur les actifs et indirects induits par l'interruption des affaires suite à l'évènement climatique | Climate Value at Risk (CVaR) de MSCI | | | | |
| | | Entreprises | Crédit | · Pour les entreprises ; coûts directs sur les actifs et indirects induits par l'interruption des affaires suite à un évènement climatique, avec impact négatif sur la valorisation de marché, la couverture médiatique et la perception du risque. · Pour le souverain ; hausse des coûts d'emprunt, baisse de la valorisation des obligations et risque accru de défaut-lance sur la dette. | Rating ESG de MSCI | Pourcentage de contreparties à risque élevé et très élevé | | | Entreprises et entités publiques internatio- nales. |

Afin de suivre les risques physiques climatiques susceptibles d'aggraver les risques prudentiels, Spuerkeess intègre différents facteurs de risques ESG pertinents pour l'analyse et le suivi de ses expositions stratégiques.

Immobilier résidentiel

Au niveau du portefeuille immobilier national, l'exposition au risque climatique physique se concentre majoritairement sur des biens situés en **zones inondables**. Des crues sévères, qui provoqueraient des inondations graves, peuvent potentiellement mener à un risque de crédit accru pour Spuerkeess. Ce risque se matérialise par une dévaluation des biens immobiliers et, par extension, se répercute sur la perte subie par la Banque en cas de défaut ("Loss Given Default, LGD"). Une diminution des revenus locatifs ou du chiffre d'affaires représente un autre canal de transmission potentiel, car elle dégrade la qualité de crédit des contreparties et, par conséquent, augmente la probabilité de défaut (« Probability of Default, PD »).

Entreprises nationales

Pour les entreprises nationales, le risque physique climatique peut se transmettre aux **risques de crédit mais aussi de liquidité**, sous la forme d'un besoin accru en capitaux pour couvrir les coûts des dommages causés par un évènement climatique extrême. Parmi ces risques, le risque d'inondation est particulièrement prégnant pour les expositions de la Banque. Ce risque est mesuré au moyen d'un indicateur suivi dans le « Risk Appetite Framework (RAF) », qui détaille la répartition des expositions en différentes zones de risques d'inondation. ⁷

Pour l'immobilier résidentiel, la majorité des encours se situe ainsi dans des zones évaluées comme sans risques d'inondations. En décembre 2024, l'exposition

globale aux zones risquées représente 4,21% du portefeuille, avec 1,75% pour les crues extrêmes, 1,06% pour les risques centennaux et 0,96% pour les risques décennaux.

Le portefeuille immobilier présente un niveau de risque physique bien maîtrisé, avec moins de 1% d'exposition considérée à risque élevé.

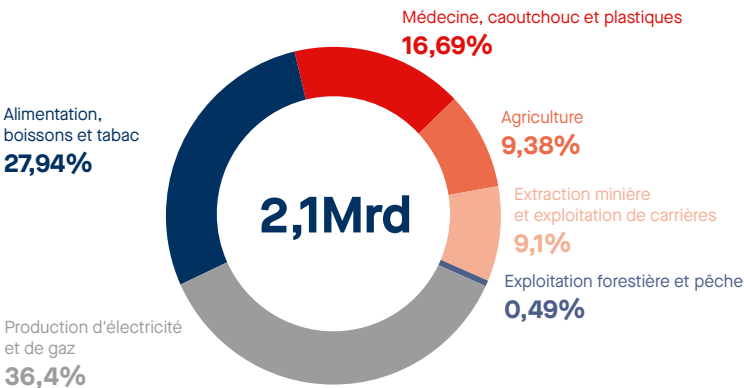
Entreprises internationales

Les entreprises du portefeuille international sont des acteurs globaux dont les activités et les chaînes d'approvisionnement sont réparties dans le monde entier. Ces contreparties sont soumises à des risques physiques de natures plus diverses que les seuls risques prééminents au Luxembourg. Un évènement climatique extrême, comme une inondation côtière, un cyclone ou encore des incendies, peut contribuer à une baisse de valeur des titres émis par les entités affectées. Pour Spuerkeess, cette situation peut conduire à un risque de marché accru en raison de la détention de ces titres, voire une aggravation du risque de crédit en cas de défaut.

Pour prendre en compte le risque induit par les contreparties du portefeuille international, Spuerkeess peut s'appuyer sur l'indicateur de la « Climate Value at Risk » (CVaR), qui permet d'obtenir une mesure des différents niveaux du risque climatique (i.e. moyenne des coûts annuels induits par les évènements climatiques extrêmes) en fonction des différents scénarios climatiques à horizon 2050.

7. Les zones inondables potentielles se basent sur les cartes Geoportail. Base analytique : Hochwasserrisikomanagement-Plan 2021-2027.

Analyse des secteurs vulnérables aux risques physiques environnementaux :



| Code 14 secteurs | Secteurs |
|------------------|---|
| A01 | Agriculture |
| D35 | Production d'électricité et de gaz |
| C10 - C12 | Alimentation, boissons et tabac |
| A02 - A03 | Exploitation forestière et pêche |
| C21 - C22 | Médecine, caoutchouc et plastiques |
| B05 - B09 | Extraction minière et exploitation de carrières |

Spuerkeess utilise les données de la plateforme « Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE) » pour identifier les risques liés à la nature auxquels la Banque est exposée au travers de ses prêts, garanties et autres investissements, dans les industries et sous-industries à haut risque environnemental.

Tableau résumé des facteurs de risque physique environnemental :

| Type de risque ESG | Facteurs de risque ESG | Périmètre | Risques financiers | Canaux de transmission | Indicateurs de risque ESG | Actifs à risque avant considération d'actions de mitigation | "Matérialité court terme" | "Matérialité moyen terme" | "Matérialité long terme" |
|--------------------------|---|-------------------------------------|--------------------|---|--|---|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Environnemental physique | Vulnérabilité des secteurs face à la dégradation environnementale | Corporates | Crédit | · Dépendance à l'environnement pour l'approvisionnement (par exemple la biodiversité pour le secteur pharmaceutique, l'accès à l'eau pour l'agriculture ou encore aux ressources pour l'industrie). | Secteurs à forte dépendance et pression environnementale (critères ENCORE) | Exposition à risque élevé et très élevé | | | |
| | | Portefeuille international | Marché | · Impact négatif sur la valorisation de marché et la perception du risque suite à la pénurie des ressources. | | Potentielles sorties de liquidités à risque élevé et très élevé | | | |
| | | Passif - Dépôts et ligne de crédits | Liquidité | · Retraits de liquidités et réduction des dépôts pour faire face aux coûts de la pénurie des ressources. | | Exposition à risque élevé et très élevé | | | |

L'indicateur de l'analyse sectorielle a été retenu afin d'évaluer le risque physique environnemental qui peut peser sur les catégories de risques financiers et non-financiers, en particulier en ce qui concerne les prêts et crédits de la Banque.

Entreprises nationales et internationales

Les facteurs de dégradation environnementale évalués dans l'analyse « ENCORE » concernent la perte de la biodiversité, le stress hydrique, la pénurie des ressources et la pollution de l'air. Certains secteurs particulièrement dépendants de l'environnement, comme l'industrie pharmaceutique pour la biodiversité, l'agriculture pour la disponibilité de l'eau ou encore l'industrie pour l'accès aux ressources, peuvent être affectés par l'augmentation des coûts de production, des prix des matières premières, de l'énergie ou encore d'autres intrants nécessaires à leurs activités.

La vulnérabilité aux risques physiques environnementaux peut se répercuter sur le **risque de crédit** par divers canaux. Une hausse des coûts liée à ces risques peut entraîner des difficultés pour les entreprises à maintenir leurs marges bénéficiaires et augmenter leur probabilité de défaut. La pression

financière exercée par ces facteurs de risques environnementaux peut également affecter le **risque de marché** sous la forme d'un impact négatif sur les performances financières ou la valorisation des entreprises, ainsi que sur le **risque de liquidité** via des sorties de fonds potentielles.

Dans le cadre de son reporting de gestion des risques ESG, Spuerkeess suit les sept secteurs les plus dépendants de l'environnement et qui exercent une pression importante sur celui-ci. L'objectif est d'identifier les principaux risques environnementaux auxquels la Banque pourrait être exposée, notamment via ses expositions dans les secteurs primaires, secondaires et de transformation, ou ceux fortement dépendants des matières premières. Cette analyse a révélé une exposition de EUR 2,1 milliards aux secteurs concernés par ces risques. Le secteur NACE⁸ 35.1, qui englobe la production, la transmission et la distribution d'électricité, présente la plus grande exposition au risque environnemental, suivi des secteurs C10 et C11, qui concernent respectivement les industries alimentaires et des boissons.

5. ANALYSE DES SCÉNARIOS CLIMATIQUES ET TESTS DE RÉSILIENCE

Spuerkeess a défini trois horizons temporels pour évaluer les risques physiques et de transition :

- **Court terme (ST)** ; 0-1 ans
- **Moyen terme (MT)** 1-5 ans
- **Long terme (LT)** > 5 ans

Le choix de diviser les risques en trois échelles de temps repose sur la nécessité de prendre en compte la manière dont les risques physiques et de transition vont se matérialiser dans le futur. Le court terme est considéré comme une période inférieure à un an, pour l'évaluation des impacts immédiats et les risques à très court terme, qui peuvent résulter d'événements climatiques soudains ou de chocs économiques rapides liés au changement climatique. Le moyen terme couvre une période de 1 à 5 ans et permet d'identifier les risques émergents qui commencent à se manifester, tout en prenant en compte les premières répercussions des changements dans les politiques climatiques, les nouvelles réglementations ou les tendances de marché. Enfin, le long terme, défini comme une période de 5 à 30 ans, permet d'évaluer les effets plus durables et les risques systémiques, tels que les changements climatiques progressifs, les modifications des comportements des consommateurs ou l'évolution des infrastructures et technologies, qui peuvent entraîner des conséquences significatives et durables sur la Banque et ses activités.

Par ailleurs, cette segmentation répond à la recommandation de la Banque Centrale Européenne (BCE) de considérer des scénarios avec différents horizons temporels, y compris au-delà de la période habituelle de trois ans des stress tests traditionnels. Dans le cadre d'un scénario de transition ordonnée, les risques de transition seraient significativement plus élevés à court et moyen terme, en raison de réglementations strictes et d'un prix du carbone plus élevé. Dans cette hypothèse, le réchauffement climatique serait atténué, et les risques physiques se manifesteraient avec une intensité plus modérée à moyen et long terme. En revanche, cette dynamique s'inverserait dans le cas d'un scénario de transition désordonnée.

Cette classification temporelle aide Spuerkeess à mieux préparer ses stratégies et à adapter ses mécanismes de gestion des risques en fonction des évolutions à court, moyen et long terme.

5.1. Scénarios du « Network for Greening the Financial System (NGFS) »

La fonction de gestion des risques (Risk Management)

renforce son engagement à se conformer aux exigences réglementaires relatives à la finance durable. À ce titre, elle a participé au test de résistance climatique de la Banque Centrale Européenne (BCE). Ce test portait sur l'évaluation de la résilience du modèle d'affaires de la Banque et la compréhension des impacts potentiels sur sa stratégie commerciale. Afin de mieux répondre à ces enjeux, le département développe progressivement la portée de sa cartographie des risques climatiques et environnementaux à l'ensemble des opérations de la Banque. Pour ces analyses, la Banque peut s'appuyer sur le cadre du « Network for Greening the Financial System (NGFS) », un outil conçu pour mettre en lumière les risques futurs liés au changement climatique et préparer le système financier aux chocs à venir. Les scénarios du NGFS offrent une approche commune pour analyser l'évolution des risques physiques liés au climat, et des risques de transition qui résultent des évolutions politiques et technologiques.

Les scénarios d'évolution de données économiques et climatiques mis en place par le NGFS se basent sur certaines hypothèses clés telles que :

- Les trajectoires d'émissions de gaz à effet de serre ;
- Les hypothèses de politiques climatiques ;
- Les avancées technologiques ;
- Les impacts économiques de l'évolution, de la fréquence et de la gravité accrues d'événements météorologiques ;
- Les effets économiques et financiers, ainsi que les hypothèses de transition financière.

Spuerkeess se base principalement sur les trois scénarios NGFS, pour lesquels les données sur les trois types d'impacts, liés aux risques de transition, physiques aigus et chroniques, sont disponibles :

- **1,4°C** « Net-zero 2050 » ; cette trajectoire suppose que la neutralité carbone est atteinte en 2050 grâce à des politiques climatiques strictes, ce qui induit un risque de transition plus élevé mais des risques physiques maîtrisés par un changement climatique atténué.
- **1,7°C** « Delayed transition » ; ce scénario suppose que les émissions ne diminuent pas avant 2030, ce qui entraîne des politiques fortes pour limiter le réchauffement à moins de 2°C.
- **2,9°C** « Current policies » ; ce scénario inclut toutes les politiques climatiques promises jusqu'à présent par les pays pour limiter le réchauffement climatique. Les risques de transition sont mitigés par des exigences réglementaires plus faibles, mais l'accélération du changement climatique augmente d'autant plus la fréquence et la sévérité des risques physiques.

5.2. Stress tests internes

Les exercices de stress test menés par Spuerkeess visent à évaluer les effets potentiels d'évolutions défavorables

(comme des fluctuations de marché ou des changements macroéconomiques) afin d'anticiper et de gérer les risques auxquels la Banque pourrait être confrontée. Ces exercices poursuivent trois objectifs principaux : anticiper les risques futurs, renforcer la prise de décision et assurer la conformité aux exigences réglementaires.

Depuis novembre 2022, la Banque collabore avec le LISER (Luxembourg Institute of Socio-Economic Research) dans le but d'analyser sa résilience face aux risques climatiques et environnementaux, sur plusieurs horizons temporels. Cette collaboration se concentre sur l'évaluation des risques et des opportunités, en adoptant à la fois une approche macroéconomique et microéconomique.

Le changement climatique suppose des risques qui peuvent se décliner en risques macroéconomiques et microéconomiques. C'est la raison pour laquelle Spuerkeess intègre les risques climatiques et environnementaux dans les différents aspects de sa gestion des risques, y compris dans les stress tests et modèles internes, via le calcul des pertes attendues ou « Expected Credit Loss (ECL) » dans un premier temps (impact macroéconomique) et dans un second temps via ses modèles de notations (développement en cours de l'impact microéconomique).

5.2.1. Stress test macroéconomique

Le modèle économétrique intitulé NiGEM (National Institute Global Econometric Model) est utilisé afin de modéliser, suivant les différents scénarios climatiques du NGFS, l'impact macroéconomique des politiques climatiques nécessaires afin d'atteindre l'objectif d'une trajectoire de transition donnée.

Cette analyse rend possible la quantification de scénarios climatiques en impacts financiers par la déformation des projections du Produit Intérieur Brut (PIB). Étant donné que le PIB est utilisé pour calculer les provisions, ce stress test macroéconomique recalcule les pertes de crédit attendues (ECL) pour chaque scénario de PIB stressé.

5.2.2. Stress test microéconomique

L'ajout d'un impact microéconomique au stress test climatique est en cours de développement et sera finalisé au cours de cette année. Les stress microéconomiques se concentrent sur l'analyse des vulnérabilités propres à certains portefeuilles ou segments particuliers de la Banque. Plus spécifiquement, il s'agit d'étudier les trajectoires possibles de la transition climatique pour les entreprises des secteurs à risque, via par exemple une projection de l'intensité carbone des contreparties selon différentes trajectoires de transition ou « transition pathways ».

5.2.3. Résultats des stress tests internes

Les résultats des différentes analyses de scénarios mènent à une augmentation des ECL mais celles-ci restent à des niveaux que Spuerkeess peut absorber (cf. résultats ICAAP)⁹.

Les ECL obtenues sont utilisées pour évaluer la matérialité des

risques ESG dans le PIER et dans l'analyse de l'adéquation du capital (ICAAP) de Spuerkeess. Depuis le 31/12/2024, Spuerkeess a intégré une composante climatique (i.e. un scénario climatique moyen) sous forme d'add-on sur le PIB qui est pris en compte dans le calcul des provisions et exerce un impact sur les métriques et ratios de Spuerkeess.

Le scénario ambitieux « Net Zero 2050 » conduit à des ECL plus élevées par rapport aux autres scénarios climatiques. Ceci s'explique par le fait que les contreparties de la Banque sont principalement localisées au Luxembourg et dans des pays appartenant au groupe « Advanced Economies », soumis à un risque de transition élevé dans les 5 à 10 années à venir pour le scénario « Net Zero 2050 ». En revanche, les risques physiques se matérialisent principalement à partir des années 2037 et 2038, ce qui exerce un impact faible sur les ECL aujourd'hui.

6. DÉCLARATION RELATIVE À LA TAXONOMIE DE L'UNION EUROPÉENNE

En réponse aux objectifs de l'Accord de Paris et afin d'atteindre les objectifs de neutralité carbone que l'Union européenne s'est fixée pour 2050, dans le cadre de son Pacte vert (« EU Green Deal ») publié en 2020, la Commission européenne a mis en place un plan d'action pour la finance durable. C'est dans cette optique qu'est née la réglementation de la Taxonomie de l'Union européenne (règlement (UE) 2020/852), ainsi que les actes délégués complémentaires, qui définissent le cadre de classification permettant de déterminer si une activité économique peut être qualifiée de durable sur le plan environnemental.

Ainsi, pour être qualifiée de durable, une activité économique doit répondre à certaines conditions permettant de déterminer si elle contribue de manière substantielle à l'un ou plusieurs des objectifs climatiques et environnementaux de l'UE tout en ne causant pas de préjudice important à l'un de ces objectifs. De plus, des exigences minimales sociales doivent également être respectées ainsi que des critères techniques établis par la Commission européenne.

Les six objectifs environnementaux définis dans le Règlement relatif à la Taxonomie sont les suivants :

1. Atténuation du changement climatique
2. Adaptation au changement climatique
3. Utilisation durable et protection des ressources hydriques et marines
4. Transition vers une économie circulaire
5. Prévention et contrôle de la pollution
6. Protection et restauration de la biodiversité et des écosystèmes

Conformément au règlement sur la Taxonomie de l'UE, Spuerkeess est tenue de divulguer ses expositions aux activités alignées sur la Taxonomie pour l'année financière 2024.

Approche et méthodologie

Le GAR (Green Asset Ratio) est un indicateur que les banques doivent calculer pour mesurer la part de leurs expositions associées à des activités économiques alignées sur la Taxonomie européenne. Il s'agit de démontrer dans quelle mesure les activités bancaires de Spuerkeess contribuent à financer des activités durables.

Un examen de l'ensemble du bilan de la Banque est effectué afin de déterminer, dans une première phase, les activités éligibles à la Taxonomie européenne. Il s'agit ensuite de déterminer leur alignement sur la Taxonomie sur base des critères mentionnés plus haut. Les actifs pris en compte dans le calcul du GAR sont les entreprises tombant dans le champ d'application de la CSRD, les expositions aux ménages (principalement les prêts immobiliers) ou encore les financements accordés aux collectivités locales.

Concernant les clients entreprise, ils sont invités à se connecter à une plateforme dédiée pour compléter des informations permettant d'évaluer leur éligibilité et leur alignement sur la Taxonomie.

Pour son portefeuille d'investissement, Spuerkeess utilise des données fournies par un prestataire externe (MSCI) pour mesurer l'éligibilité et l'alignement des différentes positions obligataires.

Concernant les expositions aux ménages, les prêts à la rénovation, les prêts pour les véhicules à moteur et les crédits immobiliers sont inclus dans le périmètre. En raison du niveau de détails requis notamment pour l'évaluation des potentiels préjudices importants (DNSH), les informations relatives aux prêts pour les véhicules à moteur ne sont pas prises en compte pour évaluer l'alignement. De même, en raison de la disponibilité limitée des mêmes données, les prêts à la rénovation ou en faveur des énergies renouvelables ne sont pas évalués pour le calcul de l'alignement sur la Taxonomie.

En ce qui concerne les prêts immobiliers :

Pour les bâtiments construits avant le 31 décembre 2020, le seuil de contribution substantielle correspond à la classe CPE A ou A+, ou le bâtiment doit faire partie des 15% des bâtiments les plus performants énergétiquement du parc immobilier national. Ainsi, sont considérés comme alignés sur la Taxonomie les prêts immobiliers suivants :

- Les prêts pour acquisition avec une date de construction avant le 31 décembre 2020 et avec une classe énergétique A ou A+ pour lesquels Spuerkeess dispose d'un CPE ;
- Les prêts pour les acquisitions avec une date de construction en 2020 faisant partie des 15% des bâtiments les plus performants énergétiquement du parc immobilier national.

Pour les bâtiments construits après le 31 décembre 2021, sont

considérés comme alignés les prêts pour acquisition avec une date de construction après le 31 décembre 2021 et dont le seuil de demande d'énergie primaire est au moins 10% inférieur au seuil national fixé pour les bâtiments à émissions quasi nulles (Net Zero Emission Buildings - NZEB national)¹⁰, et pour lesquels Spuerkeess dispose d'un CPE.

Pour l'exercice 2024, la proportion d'actifs de la Banque alignés avec la Taxonomie s'élève à 2,49% sur base du chiffre d'affaires, et à 2,76% sur base des dépenses d'investissement (CapEx), contre respectivement 1,17% et 1,35% pour l'année 2023.

Cette évolution s'explique notamment par les facteurs suivants :

- Une meilleure disponibilité et couverture des données ESG de manière générale. Les grandes entreprises sont plus matures sur ces sujets et également dans l'obligation de divulguer ces indicateurs d'alignement avec la Taxonomie
- L'amélioration de la couverture et de la qualité des données collectées auprès de fournisseurs externes
- L'accès aux indicateurs d'alignement relatifs aux quatre objectifs environnementaux non climatiques (utilisation durable et protection des ressources hydriques et marines, transition vers une économie circulaire, prévention et contrôle de la pollution, protection et restauration de la biodiversité et des écosystèmes)
- La disponibilité d'informations sur l'alignement sur la Taxonomie des expositions aux secteurs financiers (banques et compagnies d'assurances notamment)
- Un meilleur taux de collecte des CPE pour les crédits immobiliers.

Pour ses futurs exercices de publication, Spuerkeess poursuit ses efforts pour améliorer la couverture et la qualité des informations collectées de la part de ses contreparties, par un engagement renforcé du dialogue avec ses clients, la mise à disposition d'outils de collecte de données, et à travers l'approfondissement de ses méthodologies d'évaluation de l'alignement sur la taxonomie de ses différentes expositions.

Ses efforts tiendront également compte des évolutions relatives à la méthode de calcul du GAR, en particulier celles qui pourraient intervenir dans le cadre de la publication par la Commission européenne des propositions de la Directive Omnibus le 26 février.

Les indicateurs clés de performance liés à la Taxonomie sont présentés dans les tableaux ci-dessous. Dans le cas où un champ est non applicable pour la Banque, celui-ci est indiqué avec la mention NA.

10. Soit 37 kwh/m2/a

Template O. Indicateurs clés de performance en vertu du règlement sur la Taxonomie

O. Récapitulatif des ICP à publier par les établissements de crédit conformément à l'article 8 du règlement établissant la taxonomie

| | | Total des actifs durables sur le plan environnemental | ICP**** | ICP***** | % de couverture (par rapport au total des actifs)*** | % des actifs exclus du numérateur du GAR (Article 7, paragraphes 2 et 3 et section 1.1.2 de l'annexe V) | % des actifs exclus du dénominateur du GAR (Article 7, paragraphe 1 et section 1.2.4 de l'annexe V) |
|--------------------------|---------------------------------------|--|---------|----------|--|---|---|
| ICP principal | Encours du ratio d'actifs verts (GAR) | €1.256.381.735,33 | 2,49% | 2,76% | 93,76% | 45,77% | 6,24% |
| | | Total des activités durables sur le plan environnemental | ICP | ICP | % de couverture (par rapport au total des actifs)*** | % des actifs exclus du numérateur du GAR (Article 7, paragraphes 2 et 3 et section 1.1.2 de l'annexe V) | % des actifs exclus du dénominateur du GAR (Article 7, paragraphe 1 et section 1.2.4 de l'annexe V) |
| ICP supplé- mentaires | GAR (flux) | €166.095.087,92 | 1,65% | 1,76% | 18,72% | 14,18% | 0,00% |
| | Portefeuille de négocia- tion (*) | NA | NA | NA | | | |
| | Garanties financières | €0,00 | NA | NA | | | |
| | Actifs sous gestion | €171.098.537,32 | 7,80% | 11,59% | | | |
| | Frais et commissions perçues (**) | NA | NA | NA | | | |

* Pour les établissements de crédit ne remplissant pas les conditions de l'aticle 94, paragraphe 1, ou de l'article 325 bis, paragraphe 1, du CRR

** Frais et commissions sur services autres que prêts et gestion d'actifs

Les établissements fournissent des informations prospectives pour ces ICP, notamment sur les cibles visées, et des explications pertinentes sur la méthode appliquée

*** % d'actifs sur lesquels porte l'ICP, par rapport au total des actifs bancaires

**** sur la base de l'ICP du chiffre d'affaires de la contrepartie

***** sur la base de l'ICP des CapEx de la contrepartie, sauf pour les activités de prêt générales, pour lesquelles c'est l'ICP du chiffre d'affaires qui est utilisé

Note 1: Dans tous les modèles, les cases noircies ne doivent pas être remplies.

Note 2: Les ICP relatifs aux frais et commissions (feuille 6) et au portefeuille de négociation (feuille 7) ne s'appliquent qu'à partir de 2026. Les PME ne seront incluses dans ces ICP que sous réserve du résultat positif d'une analyse d'impact.



Template 1. Indicateurs clés de performance en vertu du règlement sur la Taxonomie

Pour l'année 2024 – sur base du chiffre d'affaires

| Actifs entrants dans le calcul du GAR | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
|--|--|---------------------------------|--|----------|----------|------|-------|-------|--|------|------|------|--|------|------|
| Sur base du chiffre d'affaires | | | | | | | | | | | | | | | |
| Millions d'EUR | Date de référence des informations T | Valeur comptable [brute] totale | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | | | | | | | | |
| | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | |
| | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | |
| | | | | | | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | |
| | | | | | | | | | Dont utilisation du produit | | | | Dont utilisation du produit | | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 25.821,16 | 17.523,76 | 1.255,35 | 1.043,77 | 7,76 | 97,90 | 13,14 | 2,20 | 0,02 | 1,94 | 1,56 | 0,13 | 0,00 | 0,01 |
| 2 | Entreprises financières | 3.371,95 | 826,89 | 122,23 | 25,66 | 4,06 | 57,38 | 0,35 | 0,08 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Etablissements de crédit | 3.370,44 | 826,89 | 122,23 | 25,66 | 4,06 | 57,38 | 0,35 | 0,08 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 3.331,23 | 826,89 | 122,23 | 25,66 | 4,06 | 57,38 | 0,35 | 0,08 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 39,21 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 7 | Autres entreprises financières | 1,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 1,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 1,51 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 20 | Entreprises non financières | 1.596,20 | 202,77 | 136,11 | 21,10 | 3,69 | 40,52 | 12,79 | 2,11 | 0,02 | 1,91 | 1,56 | 0,13 | 0,00 | 0,01 |
| 21 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 1.299,95 | 202,77 | 136,11 | 21,10 | 3,69 | 40,52 | 12,79 | 2,11 | 0,02 | 1,91 | 1,56 | 0,13 | 0,00 | 0,01 |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 296,24 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 24 | Ménages | 19.916,71 | 16.494,10 | 997,01 | 997,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 15.198,12 | 15.198,12 | 997,01 | 997,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 1.020,42 | 1.020,42 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 275,56 | 275,56 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 936,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 29 | Financement de logements | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 936,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 32 | Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur) | 24.628,86 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Entreprises financières et non financières | 16.012,57 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | PME et entreprises non financières (autre que des PME) non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 12.381,63 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Prêts et avances | 8.189,20 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Titres de créance | 2.728,83 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Instruments de capitaux propres | 1.463,60 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Contreparties de pays tiers non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 3.630,94 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Prêts et avances | 112,52 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Titres de créance | 3.518,42 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Dérivés | 878,15 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Prêts interbancaires à vue | 701,97 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Trésorerie et équivalent de trésorerie | 63,91 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Autres catégories d'actifs (goodwill, matière premières, etc.) | 6.972,25 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Total des actifs du GAR | 50.450,02 | 17.523,76 | 1.255,35 | 1.043,77 | 7,76 | 97,90 | 13,14 | 2,20 | 0,02 | 1,94 | 1,56 | 0,13 | 0,00 | 0,01 |
| 49 | Actifs n'entrant pas dans le calcul du GAR | 3.359,11 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Administrations centrales et émetteurs supranationaux | 3.057,37 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Expositions sur des banques centrales | 39,06 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Portefeuille de négociation | 262,68 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Total des actifs | 53.809,14 | 17.523,76 | 1.255,35 | 1.043,77 | 7,76 | 97,90 | 13,14 | 2,20 | 0,02 | 1,94 | 1,56 | 0,13 | 0,00 | 0,01 |
| Expositions de hors bilan - Entreprises soumises aux obligations de publication de la NFRD | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Garanties financières | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 55 | Actifs sous gestion | 473,78 | 104,03 | 35,25 | 2,69 | 5,76 | 23,25 | 6,99 | 3,16 | 0,01 | 2,59 | 0,42 | 0,42 | 0,13 | 0,22 |
| 56 | Dont titres de créance | 381,52 | 96,02 | 30,34 | 2,69 | 5,67 | 18,96 | 6,98 | 3,16 | 0,01 | 2,58 | 0,18 | 0,41 | 0,13 | 0,22 |
| 57 | Dont instruments de capitaux propres | 92,26 | 8,01 | 4,91 | | 0,09 | 4,28 | 0,01 | 0,00 | | 0,01 | 0,24 | 0,02 | | 0,00 |

1. Ce modèle comprend des informations sur les prêts et avances, les titres de créance et les instruments de capitaux propres du portefeuille bancaire qui concernent des entreprises financières, des entreprises non financières (NFC), PME incluses, des ménages (immobilier résidentiel), prêts à la rénovation de logements et prêts automobiles uniquement) et des administrations locales/municipalités (financement de logements).

2. Les catégories comptables d'actifs financiers suivantes sont à prendre en considération: actifs financiers au coût amorti, actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, investissements dans des filiales, contreparties et entreprises associées, actifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, actifs financiers obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, et sûretés immobilières saisies par les établissements de crédit en échange de l'annulation de dettes.

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------|------|--|-----------------------------|-----------------|------|--|-----------------------------|-----------------|------|--|-----------------------------|------------------|-----------------|----------|
| o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | l | m | n | o | p |
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | |
| Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | |
| | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont transitoire | Dont habilitant | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37,43 | 1,75 | 0,00 | 1,16 | 9,79 | 0,32 | 0,00 | 0,00 | 0,12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17,724,07 | 1,256,38 | 1,043,79 | 7,76 | 1,256,38 |
| 0,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 904,56 | 120,61 | 25,66 | 4,06 | 57,41 |
| 0,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 904,56 | 120,61 | 25,66 | 4,06 | 57,41 |
| 0,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 904,56 | 120,61 | 25,66 | 4,06 | 57,41 |
| 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0, | | | | | |

3. Les banques qui ont des filiales en dehors de l'UE doivent fournir ces informations séparément pour les expositions sur des contreparties hors UE. Pour les expositions hors UE, si l'absence d'exigences et de méthodes communes en matière de publication d'informations pose des difficultés supplémentaires, puisque la taxinomie de l'UE et la NFRD ne s'appliquent qu'au niveau de l'Union, les établissements de crédit ayant des filiales dans des pays tiers devraient, compte tenu de l'importance de ces expositions pour eux, publier dans toute la mesure du possible un GAR distinct pour leurs expositions hors UE, sous forme d'estimations et de fourchettes, en s'aidant d'approximations et en expliquant les hypothèses, les réserves et les limitations.

4. Pour les prêts automobiles, les établissements n'incluent que les expositions créées après la date d'entrée en application de l'obligation de publication.

Template 1. Indicateurs clés de performance en vertu du règlement sur la Taxonomie

Pour l'année 2023 – sur base du chiffre d'affaires

| Actifs entrants dans le calcul du GAR | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-----------------------------|------------------|-----------------|-------|--|-----------------------------|-----------------|------|--|-----------------------------|-----------------|------|------|
| Sur base du chiffre d'affaires | | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
| Millions d'EUR | | Date de référence des informations T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| Valeur comptable [brute] totale | | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | |
| | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | |
| | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | |
| | | | Dont utilisation du produit | Dont transitoire | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 24.336,44 | 15.944,80 | 850,22 | 719,25 | 12,09 | 85,97 | 0,00 | 1,96 | 0,00 | 1,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Entreprises financières | 2.656,72 | 21,00 | 36,70 | 0,00 | 0,00 | 15,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Etablissements de crédit | 2.656,72 | 21,00 | 36,70 | 0,00 | 0,00 | 15,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 2.656,72 | 21,00 | 36,70 | 0,00 | 0,00 | 15,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 7 | Autres entreprises financières | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 20 | Entreprises non financières | 1.014,65 | 6,91 | 94,27 | 0,00 | 1,25 | 24,63 | 0,00 | 1,96 | 0,00 | 1,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 876,82 | 6,91 | 94,27 | 0,00 | 1,25 | 24,63 | 0,00 | 1,96 | 0,00 | 1,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 137,83 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 24 | Ménages | 19.296,23 | 15.916,89 | 719,25 | 719,25 | 10,83 | 45,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 14.685,42 | 14.685,42 | 646,05 | 646,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 995,87 | 995,87 | 56,32 | 56,32 | 10,83 | 45,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 235,60 | 235,60 | 16,88 | 16,88 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 1.368,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 29 | Financement de logements | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 1.368,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 32 | Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur) | 25.439,52 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Entreprises financières et non financières | 16.126,21 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | PME et entreprises non financières (autre que des PME) non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 11.798,96 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Prêts et avances | 8.065,04 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Titres de créance | 2.042,36 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Instruments de capitaux propres | 1.691,56 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Contreparties de pays tiers non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 4.327,25 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Prêts et avances | 122,79 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Titres de créance | 4.204,46 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Dérivés | 1.411,87 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Prêts interbancaires à vue | 987,79 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Trésorerie et équivalent de trésorerie | 5.067,45 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Autres catégories d'actifs (goodwill, matière premières, etc.) | 1.846,19 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Total des actifs du GAR | 49.775,96 | 15.944,80 | 850,22 | 719,25 | 12,09 | 85,97 | 0,00 | 1,96 | 0,00 | 1,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 49 | Actifs n'entrant pas dans le calcul du GAR | 4.491,45 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Administrations centrales et émetteurs supra-nationaux | 4.286,94 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Expositions sur des banques centrales | 54,83 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Portefeuille de négociation | 149,68 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Total des actifs | 54.267,41 | 15.944,80 | 850,22 | 719,25 | 12,09 | 85,97 | 0,00 | 1,96 | 0,00 | 1,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Expositions de hors bilan - Entreprises soumises aux obligations de publication de la NFRD | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Garanties financières | 294,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 55 | Actifs sous gestion | 401,46 | 102,28 | 13,59 | 0,00 | 0,00 | 12,95 | 4,10 | 0,88 | 0,00 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 56 | Dont titres de créance | 321,29 | 87,02 | 11,31 | 0,00 | 0,00 | 10,70 | 4,10 | 0,88 | 0,00 | 0,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 57 | Dont instruments de capitaux propres | 80,16 | 15,26 | 2,28 | | 0,00 | 2,25 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |

1. Ce modèle comprend des informations sur les prêts et avances, les titres de créance et les instruments de capitaux propres du portefeuille bancaire qui concernent des entreprises financières, des entreprises non financières (NFI), PME incluses, des ménages (immobilier résidentiel), prêts à la rénovation de logements et prêts automobiles uniquement) et des administrations locales/municipalités (financement de logements).

2. les catégories comptables d'actifs financiers suivantes sont à prendre en considération: actifs financiers au coût amorti, actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, investissements dans des filiales, contreparties et entreprises associées, actifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, actifs financiers obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, et sûretés immobilières saisies par les établissements de crédit en échange de l'annulation de dettes.

[illegible]

3. Les banques qui ont des filiales en dehors de l'UE doivent fournir ces informations séparément pour les expositions sur des contreparties hors UE. Pour les expositions hors UE, si l'absence d'exigences et de méthodes communes en matière de publication d'informations pose des difficultés supplémentaires, puisque la taxinomie de l'UE et la NFRD ne s'appliquent qu'au niveau de l'Union, les établissements de crédit ayant des filiales dans des pays tiers devraient, compte tenu de l'importance de ces expositions pour eux, publier dans toute la mesure du possible un GAR distinct pour leurs expositions hors UE, sous forme d'estimations et de fourchettes, en s'aidant d'approximations et en expliquant les hypothèses, les réserves et les limitations.

4. Pour les prêts automobiles, les établissements n'incluent que les expositions créées après la date d'entrée en application de l'obligation de publication.

Template 1. Indicateurs clés de performance en vertu du règlement sur la Taxonomie

Pour l'année 2024 – sur base des CAPEX

| Actifs entrants dans le calcul du GAR | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---------------------------------|--|-----------------------------|------------------|-----------------|--------|--|-----------------------------|-----------------|------|--|-----------------------------|-----------------|------|
| Sur base des CapEx | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
| Million EUR | | Disclosure reference date T | | | | | | | | | | | | | |
| | | Valeur comptable [brute] totale | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | |
| | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | |
| | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | |
| | | | | Dont utilisation du produit | Dont transitoire | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 25.821,16 | 17.664,57 | 1.385,35 | 1.064,30 | 11,94 | 127,59 | 40,52 | 23,29 | 11,66 | 9,06 | 2,52 | 0,01 | 0,00 | 0,01 |
| 2 | Entreprises financières | 3.371,95 | 779,65 | 152,94 | 31,10 | 7,43 | 54,12 | 2,07 | 0,15 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Etablissements de crédit | 3.370,44 | 779,65 | 152,94 | 31,10 | 7,43 | 54,12 | 2,07 | 0,15 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 3.331,23 | 779,65 | 152,94 | 31,10 | 7,43 | 54,12 | 2,07 | 0,15 | 0,00 | 0,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 39,21 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 7 | Autres entreprises financières | 1,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 1,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 1,51 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 20 | Entreprises non financières | 1.596,20 | 390,82 | 235,40 | 36,20 | 4,51 | 73,47 | 38,44 | 23,14 | 11,66 | 9,03 | 2,52 | 0,01 | 0,00 | 0,01 |
| 21 | Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 1.299,95 | 390,82 | 235,40 | 36,20 | 4,51 | 73,47 | 38,44 | 23,14 | 11,66 | 9,03 | 2,52 | 0,01 | 0,00 | 0,01 |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 296,24 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 24 | Ménages | 19.916,71 | 16.494,10 | 997,01 | 997,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 15.198,12 | 15.198,12 | 997,01 | 997,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 1.020,42 | 1.020,42 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 275,56 | 275,56 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 936,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 29 | Financement de logements | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 936,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 32 | Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur) | 24.628,86 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Entreprises financières et non financières | 16.012,57 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | PME et entreprises non financières (autre que des PME) non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 12.381,63 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Prêts et avances | 8.189,20 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Titres de créance | 2.728,83 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Instruments de capitaux propres | 1.463,60 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Contreparties de pays tiers non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 3.630,94 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Prêts et avances | 112,52 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Titres de créance | 3.518,42 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Instruments de capitaux propres | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Dérivés | 878,15 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | Prêts interbancaires à vue | 701,97 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Trésorerie et équivalent de trésorerie | 63,91 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Autres catégories d'actifs (goodwill, matière premières, etc.) | 6.972,25 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Total des actifs du GAR | 50.450,02 | 17.664,57 | 1.385,35 | 1.064,30 | 11,94 | 127,59 | 40,52 | 23,29 | 11,66 | 9,06 | 2,52 | 0,01 | 0,00 | 0,01 |
| 49 | Actifs n'entrant pas dans le calcul du GAR | 3.359,11 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Administrations centrales et émetteurs supranationaux | 3.057,37 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | Expositions sur des banques centrales | 39,06 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | Portefeuille de négociation | 262,68 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | Total des actifs | 53.809,14 | 17.664,57 | 1.385,35 | 1.064,30 | 11,94 | 127,59 | 40,52 | 23,29 | 11,66 | 9,06 | 2,52 | 0,01 | 0,00 | 0,01 |
| Expositions de hors bilan - Entreprises soumises aux obligations de publication de la NFRD | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | Garanties financières | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 55 | Actifs sous gestion | 473,78 | 134,61 | 51,45 | 5,93 | 4,21 | 31,00 | 8,19 | 4,21 | 0,02 | 1,49 | 0,66 | 0,23 | 0,23 | 0,00 |
| 56 | Dont titres de créance | 381,52 | 116,70 | 44,70 | 5,93 | 4,01 | 26,10 | 6,70 | 2,16 | 0,02 | 1,49 | 0,30 | 0,23 | 0,23 | 0,00 |
| 57 | Dont instruments de capitaux propres | 92,26 | 17,92 | 6,76 | | 0,20 | 4,90 | 1,49 | 0,08 | | 0,00 | 0,36 | 0,00 | | 0,00 |

[illegible]

Template 1. Indicateurs clés de performance en vertu du règlement sur la Taxonomie

Pour l'année 2023 – sur base des CAPEX

1. Actifs entrants dans le calcul du GAR

| Sur base des CapEx | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | at |
|--|--|------------------|-----------------|---------------|--------------|--|-----------------|-----------------|-------------|--|-----------------|-----------------|-------------|-------------|
| Million EUR | Disclosure reference date T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| Valeur comptable [brute] totale | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | |
| | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | |
| | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) | | | | |
| | Dont utilisation du produit | Dont transition | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont transition | Dont habilitant | | Dont utilisation du produit | Dont transition | Dont habilitant | | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 24.336,44 | 15.943,43 | 949,37 | 719,25 | 15,55 | 114,83 | 0,00 | 3,71 | 0,00 | 3,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 Entreprises financières | 2.656,72 | 21,06 | 65,77 | 0,00 | 0,96 | 34,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 Etablissements de crédit | 2.656,72 | 21,06 | 65,77 | 0,00 | 0,96 | 34,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 2.656,72 | 21,06 | 65,77 | 0,00 | 0,96 | 34,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 7 Autres entreprises financières | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 dont entreprises d'investissement | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 12 dont sociétés de gestion | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 16 dont entreprises d'assurance | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 18 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 Instruments de capitaux propres | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 20 Entreprises non financières | 1.014,65 | 5,48 | 164,35 | 0,00 | 3,76 | 34,44 | 0,00 | 3,71 | 0,00 | 3,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 Prêts et avances | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 22 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 876,82 | 5,48 | 164,35 | 0,00 | 3,76 | 34,44 | 0,00 | 3,71 | 0,00 | 3,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 Instruments de capitaux propres | 137,83 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 24 Ménages | 19.296,23 | 15.916,89 | 719,25 | 719,25 | 10,83 | 45,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 25 dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 14.685,42 | 14.685,42 | 646,05 | 646,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 26 dont prêts à la rénovation de bâtiments | 995,87 | 995,87 | 56,32 | 56,32 | 10,83 | 45,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| 27 dont prêts pour véhicules à moteur | 235,60 | 235,60 | 16,88 | 16,88 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | |
| 28 Financement d'administrations locales | 1.368,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 29 Financement de logements | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 30 Autres financements d'administrations locales | 1.368,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 31 Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| 32 Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur) | 23.617,87 | | | | | | | | | | | | | |
| 33 Entreprises financières et non financières | 16.126,21 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 PME et entreprises non financières (autre que des PME) non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 11.798,96 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 Prêts et avances | 8.065,04 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 dont prêts à la rénovation de bâtiments | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 Titres de créance | 2.042,36 | | | | | | | | | | | | | |
| 39 Instruments de capitaux propres | 1.691,56 | | | | | | | | | | | | | |
| 40 Contreparties de pays tiers non soumises aux obligations de publication de la NFRD | 4.327,25 | | | | | | | | | | | | | |
| 41 Prêts et avances | 122,79 | | | | | | | | | | | | | |
| 42 Titres de créance | 4.204,46 | | | | | | | | | | | | | |
| 43 Instruments de capitaux propres | 0,00 | | | | | | | | | | | | | |
| 44 Dérivés | 1.411,87 | | | | | | | | | | | | | |
| 45 Prêts interbancaires à vue | 987,79 | | | | | | | | | | | | | |
| 46 Trésorerie et équivalent de trésorerie | 5.067,45 | | | | | | | | | | | | | |
| 47 Autres catégories d'actifs (goodwill, matière premières, etc.) | 24,54 | | | | | | | | | | | | | |
| 48 Total des actifs du GAR | 49.775,96 | 15.943,43 | 949,37 | 719,25 | 15,55 | 114,83 | 0,00 | 3,71 | 0,00 | 3,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 49 Actifs n'entrant pas dans le calcul du GAR | 4.491,45 | | | | | | | | | | | | | |
| 50 Administrations centrales et émetteurs supranationaux | 4.286,94 | | | | | | | | | | | | | |
| 51 Expositions sur des banques centrales | 54,83 | | | | | | | | | | | | | |
| 52 Portefeuille de négociation | 149,68 | | | | | | | | | | | | | |
| 53 Total des actifs | 54.267,41 | 15.943,43 | 949,37 | 719,25 | 15,55 | 114,83 | 0,00 | 3,71 | 0,00 | 3,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Expositions de hors bilan - Entreprises soumises aux obligations de publication de la NFRD | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 Garanties financières | 294,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 55 Actifs sous gestion | 401,46 | 115,44 | 32,98 | 0,00 | 0,00 | 31,66 | 4,12 | 0,88 | 0,00 | 0,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 56 Dont titres de créance | 321,29 | 98,98 | 28,75 | 0,00 | 0,00 | 27,49 | 4,12 | 0,88 | 0,00 | 0,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 57 Dont instruments de capitaux propres | 80,16 | 16,46 | 4,22 | | 0,00 | 4,17 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------|------|------|---|------|------|------|---|------|------|------|--|--------|--------|-------|--------|
| au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk |
| Disclosure reference date T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | |
| Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) Dont utilisation du produit Dont habilitant | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) Dont utilisation du produit Dont habilitant | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) Dont utilisation du produit Dont habilitant | | | | Dont vers des secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) Dont durables sur le plan environnemental (aligné sur la Taxonomie) Dont utilisation du produit Dont transit-oire Dont habilitant | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16.573,04 | 952,60 | 719,25 | 15,55 | 118,50 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 329,37 | 66,07 | 0,00 | 0,96 | 34,91 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 329,37 | 66,07 | 0,00 | 0,96 | 34,91 |
| 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |

Template 2. Informations sur les secteurs dans le GAR

2. GAR informations par secteur

1. Les établissements de crédit donnent dans ce modèle des informations sur les expositions du portefeuille bancaire à des secteurs couverts par la Taxonomie (niveau 4 des secteurs NACE), en utilisant les codes NACE pertinents pour l'activité principale de la contrepartie

2. Le rattachement de la contrepartie à un secteur de la NACE repose exclusivement sur la nature de la contrepartie directe. La classification des expositions relevant conjointement de plus d'un débiteur s'effectue sur la base des caractéristiques du débiteur qui a été le plus pertinent, ou le plus déterminant, pour l'autorisation de l'exposition par l'établissement. La ventilation par code de la NACE des expositions conjointement encourues dépend des caractéristiques du débiteur le plus pertinent ou le plus déterminant. Les informations sont publiées par les établissements par code.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|
| Ventilation par secteur - niveau à 4 chiffres de la NACE (code et intitulé) | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | |
| | Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | | Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | | Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | | |
| | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | |
| | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (CCM) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (CCM) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (CCA) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (CCA) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (RAM) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (RAM) | |
| 1 | 35.11-Production d'électricité | 77,63 | 74,97 | | | 0,41 | 0,21 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 2 | 26.60-Fabrication d'équipements d'irradiation médicale, d'équipements électromédicaux et électrothérapeutiques | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 3 | 27.33- Fabrication de matériel d'installation électrique | 17,81 | 10,84 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,39 | 0,00 | | |
| 4 | 42.11- Construction de routes et autoroutes | 19,95 | 10,24 | | | 0,20 | 0,01 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 5 | 53.10- Activités de poste dans le cadre d'une obligation de service universel | 12,57 | 4,34 | | | 772 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 6 | 64.30- Fonds de placement et entités financières similaires | 18,73 | 0,08 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 7 | 29.10-Construction de véhicules automobiles | 1,93 | 1,58 | | | 1,93 | 1,38 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 8 | 28.15- Fabrication d'engrenages et d'organes mécaniques de transmission | 13,87 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 9 | 58.29- Édition d'autres logiciels | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 10 | 35.12-Transport d'électricité | 2,45 | 10,36 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 11 | 35.14-Commerce d'électricité | 7,43 | 6,73 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 12 | 19.20-Raffinage de pétrole | 6,56 | 5,74 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 13 | 35.13- Distribution d'électricité | 6,45 | 4,84 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 14 | 21.20- Fabrication de préparations pharmaceutiques | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 15 | 80.20- Activités liées aux systèmes de sécurité | 5,77 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 16 | 37.00- Collecte et traitement des eaux usées | 2,87 | 3,29 | | | 0,02 | 0,01 | | | 1,17 | 0,13 | | |
| 17 | 61.20- Télécommunications sans fil | 0,32 | 0,04 | | | 0,51 | 0,51 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 18 | 20.30-Fabrication de peintures, vernis, encres et mastics | 4,16 | 0,56 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 19 | 28.99- Fabrication d'autres machines d'usage spécifique n.c.a. | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 20 | 27.51- Fabrication d'appareils électroménagers | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 21 | 24.52-Fonderie d'acier | 1,23 | 0,65 | | | 1,74 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 22 | 46.73-Commerce de gros de bois, de matériaux de construction et d'appareils sanitaires | 1,56 | 1,47 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 23 | 61.30-Télécommunications par satellite | 0,62 | 0,00 | | | 0,26 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 24 | 28.92- Fabrication de machines pour l'extraction ou la construction | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 25 | 28.25-Fabrication d'équipements aéronautiques et frigorifiques industriels | 0,38 | 0,38 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 26 | 62.01-Programmation informatique | 0,41 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 27 | 10.51- Exploitation de laiteries et fabrication de fromage | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 28 | 20.42- Fabrication de parfums et de produits pour la toilette | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 29 | 58.21- Édition de jeux électroniques | 0,05 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 30 | 60.20- Programmation de télévision et télédiffusion | 0,03 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |
| 31 | 52.21-Services auxiliaires des transports terrestres | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |

| m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab |
|--|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|--|---|
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Ecosystèmes et biodiversité (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM+ EC+ PRP+ BIO) | | | |
| Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | | Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | | Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | | Entreprises non financières (soumises à la NFRD) | | PME et autres entreprises non financières non soumises à la NFRD | |
| Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | | Valeur comptable [brute] | |
| Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (EC) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (EC) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (PRP) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (PRP) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (BIO) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (BIO) | Mio EUR | Dont durable sur le plan environnemental (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | Mn EUR | Dont durable sur le plan environnemental (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 80,81 | 75,18 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 37,51 | 0,00 | | |
| 16,65 | 1,55 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 34,46 | 12,00 | | |
| 1,19 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 20,59 | 10,25 | | |
| 0,08 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 19,34 | 4,34 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 18,73 | 0,08 | | |
| 0,04 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 17,54 | 1,58 | | |
| 13,87 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 13,87 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 13,04 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 10,53 | 10,36 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 7,43 | 6,73 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 6,56 | 5,74 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 6,45 | 4,84 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 5,92 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 5,92 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 5,77 | 0,00 | | |
| 0,27 | 0,20 | | | 0,29 | 0,32 | | | 0,00 | 0,00 | | | 5,70 | 3,96 | | |
| 3,44 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 5,02 | 0,56 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,10 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 4,27 | 0,56 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 2,82 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 2,06 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 1,74 | 0,65 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 1,56 | 1,47 | | |
| 0,62 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 1,45 | 0,00 | | |
| 1,12 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 1,12 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,42 | 0,38 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,41 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,12 | 0,00 | | | 0,12 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,09 | 0,09 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,05 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,03 | 0,00 | | |
| 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | |

Template 3. Indicateurs GAR stock

Pour l'année 2024 – sur base du chiffre d'affaires

| 3. ICP GAR Encours | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------------|-------------------|------------------|-------|--|-----------------------------|------------------|-------|--|-----------------------------|------------------|-------|
| 1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP GAR pour l'encours de ses prêts, calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle. | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Les informations sur le GAR (ratio d'actifs verts des activités "éligibles") doivent être accompagnées d'informations sur la part des actifs totaux couverte par le GAR. | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Outre les informations à fournir dans le présent modèle, les établissements de crédit peuvent indiquer la part des actifs finançant des secteurs pertinents pour la Taxonomie qui sont durables sur le plan environnemental (alignés sur la Taxonomie). Ces informations peuvent compléter les informations sur l'ICP des actifs durables sur le plan environnemental par rapport au total des actifs couverts. | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Les établissements de crédit répliquent ce modèle pour les informations fondées sur les produits perçus et sur les CapEx. | | | | | | | | | | | | | |
| Sur base du chiffre d'affaires | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| % (du total des actifs couverts au dénominateur) | Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | |
| | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | |
| | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | Dont habili-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habili-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habili-tant | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 34,73% | 2,49% | 2,07% | 0,02% | 0,19% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 Entreprises financières | 1,64% | 0,24% | 0,05% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 Etablissements de crédit | 1,64% | 0,24% | 0,05% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 1,64% | 0,24% | 0,05% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 7 Autres entreprises financières | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 dont entreprises d'investissement | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 12 dont sociétés de gestion | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 16 dont entreprises d'assurance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 20 Entreprises non financières | 0,40% | 0,27% | 0,04% | 0,01% | 0,08% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 21 Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 22 Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,40% | 0,27% | 0,04% | 0,01% | 0,08% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 23 Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 24 Ménages | 32,69% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 25 dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 30,13% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 26 dont prêts à la rénovation de bâtiments | 2,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 27 dont prêts pour véhicules à moteur | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 28 Financement d'administration locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 Financement de logements | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 Autres financements d'administrations locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 32 Total des actifs GAR | 34,73% | 2,49% | 2,07% | 0,02% | 0,19% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------|-------|--|-----------------------------|-----------------|-------|--|-----------------------------|-----------------|-------|--|-----------------------------|-------------------|-----------------|-------|-----------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | |
| | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | Dont habilitant | | Part du total des actifs couverts |
| 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 35,13% | 2,49% | 2,07% | 0,02% | 0,20% | 32,57% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,79% | 0,24% | 0,05% | 0,01% | 0,11% | 1,54% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,79% | 0,24% | 0,05% | 0,01% | 0,11% | 1,54% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,79% | 0,24% | 0,05% | 0,01% | 0,11% | 1,54% |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,65% | 0,28% | 0,04% | 0,01% | 0,09% | 0,38% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,65% | 0,28% | 0,04% | 0,01% | 0,09% | 0,38% |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 32,69% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 30,65% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 30,13% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 28,24% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 2,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,90% |
| | | | | | | | | | | | | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,51% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | | | | | | | | | | | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 35,13% | 2,49% | 2,07% | 0,02% | 0,20% | 93,76% |

Template 3. Indicateurs GAR stock

Pour l'année 2023 – sur base du chiffre d'affaires

| 3. ICP GAR Encours | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-------|-------|--|---------------|-------|-------|-------|-----------------------------|
| 1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP GAR pour l'encours de ses prêts, calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Les informations sur le GAR (ratio d'actifs verts des activités "éligibles") doivent être accompagnées d'informations sur la part des actifs totaux couverte par le GAR. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Outre les informations à fournir dans le présent modèle, les établissements de crédit peuvent indiquer la part des actifs finançant des secteurs pertinents pour la Taxonomie qui sont durables sur le plan environnemental (alignés sur la Taxonomie). Ces informations peuvent compléter les informations sur l'ICP des actifs durables sur le plan environnemental par rapport au total des actifs couverts. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Les établissements de crédit répliquent ce modèle pour les informations fondées sur les produits perçus et sur les CapEx. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sur base du chiffre d'affaires | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as | |
| % (du total des actifs couverts au dénominateur) | Date de référence des informations T-1 | | | | | | | | | | | | | | |
| | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | |
| | | | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | Dont habitant | | | | Dont utilisation du produit | Dont habitant | | | | Dont utilisation du produit |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 32,03% | 1,71% | 1,44% | 0,02% | 0,17% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 2 | Entreprises financières | 0,04% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 3 | Etablissements de crédit | 0,04% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 4 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,04% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 7 | Autres entreprises financières | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 9 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 13 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 17 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 20 | Entreprises non financières | 0,01% | 0,19% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 21 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,01% | 0,19% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 24 | Ménages | 31,98% | 1,44% | 1,44% | 0,02% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 29,50% | 1,30% | 1,30% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 2,00% | 0,11% | 0,11% | 0,02% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 0,47% | 0,03% | 0,03% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 29 | Financement de logements | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidenti-els et commerciaux | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | |
| 32 | Total des actifs GAR | 32,03% | 1,71% | 1,44% | 0,02% | 0,17% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |

[illegible]

Template 3. Indicateurs GAR stock

Pour l'année 2024 – sur base des CAPEX

| 3. ICP GAR Encours | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------|-----------------------------|-------------------|------------------|--|-------|-----------------------------|------------------|--|-------|-----------------------------|------------------|-------|
| 1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP GAR pour l'encours de ses prêts, calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Les informations sur le GAR (ratio d'actifs verts des activités "éligibles") doivent être accompagnées d'informations sur la part des actifs totaux couverte par le GAR. | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Outre les informations à fournir dans le présent modèle, les établissements de crédit peuvent indiquer la part des actifs finançant des secteurs pertinents pour la Taxonomie qui sont durables sur le plan environnemental (alignés sur la Taxonomie). Ces informations peuvent compléter les informations sur l'ICP des actifs durables sur le plan environnemental par rapport au total des actifs couverts. | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Les établissements de crédit répliquent ce modèle pour les informations fondées sur les produits perçus et sur les CapEx. | | | | | | | | | | | | | | |
| Sur base des CapEx | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | |
| % (du total des actifs couverts au dénominateur) | Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | |
| | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | |
| | | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | Dont habili-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habili-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habili-tant | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 35,01% | 2,75% | 2,11% | 0,02% | 0,25% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 | Entreprises financières | 1,55% | 0,30% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 | Etablissements de crédit | 1,55% | 0,30% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 1,55% | 0,30% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | | | 0,00% |
| 7 | Autres entreprises financières | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | | | 0,00% |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | | | 0,00% |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | | | 0,00% |
| 20 | Entreprises non financières | 0,77% | 0,47% | 0,07% | 0,01% | 0,15% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 21 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,77% | 0,47% | 0,07% | 0,01% | 0,15% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | | | 0,00% |
| 24 | Ménages | 32,69% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 30,13% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 2,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 | Financement de logements | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et com-merciaux | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 32 | Total des actifs GAR | 35,01% | 2,75% | 2,11% | 0,02% | 0,25% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

[illegible]

Template 3. Indicateurs GAR stock

Pour l'année 2023 – sur base des CAPEX

| 3. ICP GAR Encours | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------|-----------------------------|-------------------|------------------|---|-------|-----------------------------|------------------|---|-------|-----------------------------|------------------|-------|
| 1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP GAR pour l'encours de ses prêts, calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Les informations sur le GAR (ratio d'actifs verts des activités "éligibles") doivent être accompagnées d'informations sur la part des actifs totaux couverte par le GAR. | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Outre les informations à fournir dans le présent modèle, les établissements de crédit peuvent indiquer la part des actifs finançant des secteurs pertinents pour la Taxonomie qui sont durables sur le plan environnemental (alignés sur la Taxonomie). Ces informations peuvent compléter les informations sur l'ICP des actifs durables sur le plan environnemental par rapport au total des actifs couverts. | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Les établissements de crédit répliquent ce modèle pour les informations fondées sur les produits perçus et sur les CapEx. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sur base des CapEx | ag | ah | ai | aj | ak | al | am | an | ao | ap | aq | ar | as |
| % (du total des actifs couverts au dénominateur) | Date de référence des informations T-1 | | | | | | | | | | | | | |
| | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | Dont habili-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habili-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habili-tant | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 35,01% | 2,75% | 2,11% | 0,02% | 0,25% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 | Entreprises financières | 1,55% | 0,30% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 | Etablissements de crédit | 1,55% | 0,30% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 1,55% | 0,30% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 7 | Autres entreprises financières | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 20 | Entreprises non financières | 0,77% | 0,47% | 0,07% | 0,01% | 0,15% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 21 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,77% | 0,47% | 0,07% | 0,01% | 0,15% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 24 | Ménages | 32,69% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 30,13% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 2,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 | Financement de logements | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 32 | Total des actifs GAR | 35,01% | 2,75% | 2,11% | 0,02% | 0,25% | 0,08% | 0,05% | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-------------------|-----------------|--------|-----------------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| at | au | av | aw | ax | ay | az | ba | bb | bc | bd | be | bf | bg | bh | bi | bj | bk | |
| Date de référence des informations T-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | | Part du total des actifs couverts |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | | |
| | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | Dont habilitant | | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 35,53% | 2,76% | 2,11% | 0,02% | 0,27% | 47,99% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,84% | 0,31% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 6,27% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,84% | 0,31% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 6,26% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,84% | 0,31% | 0,06% | 0,01% | 0,11% | 6,19% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,07% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,00% | 0,48% | 0,07% | 0,01% | 0,16% | 2,97% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,00% | 0,48% | 0,07% | 0,01% | 0,16% | 2,42% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,55% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 32,69% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 37,01% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 30,13% | 1,98% | 1,98% | 0,00% | 0,00% | 28,24% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 2,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,90% | |
| | | | | | | | | | | | | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,51% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,74% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,74% | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00% |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 35,53% | 2,76% | 2,11% | 0,02% | 0,27% | 92,50% | |

Template 4. Indicateurs GAR flow

Pour l'année 2024 – sur base du chiffre d'affaires

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------|-------|-----------------|-------|--|-------|-----------------------------|-------|--|-----------------|-------|-----------------------------|-------|-----------------|
| 1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP GAR pour les flux de prêts (nouveaux prêts, en net) calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Les établissements de crédit répliquent ce modèle pour les informations fondées sur les produits perçus et sur les CapEx. | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sur base du chiffre d'affaires | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | |
| % (des flux de tous les actifs éligibles) | Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | |
| | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | |
| | Dont utilisation du produit | | | Dont transition | | Dont habilitant | | Dont utilisation du produit | | | Dont habilitant | | Dont utilisation du produit | | Dont habilitant |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 16,12% | 1,65% | 1,45% | 0,01% | 0,15% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 2 | Entreprises financières | 0,95% | 0,13% | 0,01% | 0,01% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 3 | Etablissements de crédit | 0,95% | 0,13% | 0,01% | 0,01% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 4 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,95% | 0,13% | 0,01% | 0,01% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 7 | Autres entreprises financières | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 9 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 13 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 17 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 20 | Entreprises non financières | 0,14% | 0,11% | 0,03% | 0,00% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 21 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,14% | 0,11% | 0,03% | 0,00% | 0,07% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 24 | Ménages | 15,02% | 1,41% | 1,41% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 13,36% | 1,41% | 1,41% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 0,85% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 0,81% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 29 | Financement de logements | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| 32 | Total des actifs GAR | 16,12% | 1,65% | 1,45% | 0,01% | 0,15% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |

| n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af | |
|--|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-----------------------------|-------------------|-------|-------------------|-----------------------------------|
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | | Part du total des actifs couverts |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | | |
| | | Dont utilisation du produit | Dont habitat-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habitat-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont habitat-tant | | | Dont utilisation du produit | Dont transit-oire | | Dont habitat-tant | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 16,42% | 1,65% | 1,45% | 0,01% | 0,15% | 4,54% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,13% | 0,13% | 0,01% | 0,01% | 0,07% | 0,66% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,13% | 0,13% | 0,01% | 0,01% | 0,07% | 0,66% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,26% | 0,11% | 0,03% | 0,00% | 0,07% | 0,52% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,26% | 0,11% | 0,03% | 0,00% | 0,07% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,52% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 15,02% | 1,41% | 1,41% | 0,00% | 0,00% | 2,81% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 13,36% | 1,41% | 1,41% | 0,00% | 0,00% | 2,50% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | 0,85% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,16% | |
| | | | | | | | | | | | | 0,81% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,15% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 16,42% | 1,65% | 1,45% | 0,01% | 0,15% | 18,72% | |

Template 4. Indicateurs GAR flow

Pour l'année 2024 – sur base des CAPEX

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|-------|-------|-------|-------|---|-------|-------|-------|---|-------|-------|-------|
| 1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP GAR pour les flux de prêts (nouveaux prêts, en net) calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle. | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Les établissements de crédit répliquent ce modèle pour les informations fondées sur les produits perçus et sur les CapEx. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sur base des CapEx | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| % (des flux de tous les actifs éligibles) | | Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | |
| | | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | |
| | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) Dont utilisation du produitDont transitoireDont habilitant | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) Dont utilisation du produitDont habilitant | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) Dont utilisation du produitDont habilitant | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR | 16,38% | 1,76% | 1,46% | 0,01% | 0,17% | 0,06% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 | Entreprises financières | 0,93% | 0,16% | 0,01% | 0,01% | 0,08% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 | Etablissements de crédit | 0,93% | 0,16% | 0,01% | 0,01% | 0,08% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,93% | 0,16% | 0,01% | 0,01% | 0,08% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 7 | Autres entreprises financières | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 | dont entreprises d'investissement | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 12 | dont sociétés de gestion | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 13 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 15 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 16 | dont entreprises d'assurance | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 17 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 18 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 19 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 20 | Entreprises non financières | 0,42% | 0,18% | 0,05% | 0,00% | 0,08% | 0,06% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 21 | Prêts et avances | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 22 | Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP) | 0,42% | 0,18% | 0,05% | 0,00% | 0,08% | 0,06% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 23 | Instruments de capitaux propres | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 24 | Ménages | 15,02% | 1,41% | 1,41% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 25 | dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 13,36% | 1,41% | 1,41% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 26 | dont prêts à la rénovation de bâtiments | 0,85% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | |
| 27 | dont prêts pour véhicules à moteur | 0,81% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | |
| 28 | Financement d'administration locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 29 | Financement de logements | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 30 | Autres financements d'administrations locales | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 31 | Sûretés obtenues par saisie: biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% |
| 32 | Total des actifs GAR | 16,38% | 1,76% | 1,46% | 0,01% | 0,17% | 0,06% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae | af | |
|--|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-----------------------------|-------------------|--|-------|-----------------------------|------------------|-------------------|-------|-----------------------------------|
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Economie circulaire (EC) | | | | Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligible à la Taxonomie) | | | | | | Part du total des actifs couverts |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | Dont utilisation du produit | Dont habitat-tant | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | Dont utilisation du produit | Dont habitat-tant | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | Dont utilisation du produit | Dont habitat-tant | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | Dont utilisation du produit | Dont transitoire | Dont habitat-tant | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 16,70% | 1,76% | 1,46% | 0,01% | 0,17% | 4,54% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,15% | 0,17% | 0,01% | 0,01% | 0,08% | 0,66% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,15% | 0,17% | 0,01% | 0,01% | 0,08% | 0,66% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,15% | 0,17% | 0,01% | 0,01% | 0,08% | 0,66% | |
| 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00 | | | | | | | | | | | |

Template 5. Indicateurs expositions hors-bilan

5. ICP des expositions de hors bilan

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-------|-----------------------------|----------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|
| Sur base du chiffre d'affaires | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| % (par rapport au total des actifs hors bilan éligibles) | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | Economie circulaire (EC) | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | |
| | | | Dont utilisation du produit | Dont transitionnelle | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant |
| 1. Garanties financières (ICP FinGuar) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2. Actifs sous gestion (ICP AuM) | 21,96% | 7,44% | 0,57% | 1,22% | 4,91% | 1,48% | 0,67% | 0,00% | 0,55% | 0,09% | 0,09% | 0,03% | 0,05% | 1,79% | 0,11% | 0,00% | 0,08% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------|-----------------------------|----------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|--|-------|-----------------------------|-----------------|
| Sur base des CapEx | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| % (par rapport au total des actifs hors bilan éligibles) | Atténuation du changement climatique (CCM) | | | | | Adaptation au changement climatique (CCA) | | | | Ressources aquatiques et marines (RAM) | | | | Economie circulaire (EC) | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | |
| | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | |
| | | | Dont utilisation du produit | Dont transitionnelle | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant | | | Dont utilisation du produit | Dont habilitant |
| 1. Garanties financières (ICP FinGuar) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2. Actifs sous gestion (ICP AuM) | 28,41% | 10,86% | 1,25% | 0,89% | 6,54% | 1,73% | 0,47% | 0,00% | 0,31% | 0,14% | 0,05% | 0,05% | 0,00% | 0,93% | 0,03% | 0,00% | 0,03% |

1. L'établissement indique dans ce modèle les ICP de ses expositions hors bilan (garanties financières et actifs sous gestion) calculés sur la base des données publiées dans le modèle 1 et relatif aux actifs couverts, en appliquant les formules proposées dans ce modèle.

2. Les établissements répliquent ce modèle pour publier les ICP relatifs aux encours et flux pour les expositions hors bilan.

| r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|--|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|-------|
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | |
| Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 1,98% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 36,11% | 7,80% | 0,60% | 1,22% | 5,58% |

| r | s | t | u | v | w | x | z | aa | ab | ac | ad | ae |
|--|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|--|--------|-------|-------|-------|
| Date de référence des informations T | | | | | | | | | | | | |
| Pollution (PRP) | | | | Biodiversité et Ecosystèmes (BIO) | | | | TOTAL (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (éligibles à la Taxonomie) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | Part du total des actifs couverts consacrée au financement de secteurs pertinents pour la Taxonomie (alignés sur la Taxonomie) | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 1,77% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 41,55% | 11,59% | 1,30% | 0,89% | 6,88% |





ESRS S1 – Effectifs de l'entreprise

La gestion des relations de Spuerkeess avec ses employés et les communautés dans lesquelles elle évolue est évaluée de manière rigoureuse à travers les critères sociaux de l'ESG (« S »).

La Banque distingue deux catégories principales parmi ses effectifs :

- **Les salariés** comprennent toutes les personnes sous contrat de travail avec l'établissement, que ce soit en CDI ou en CDD, mais excluent les étudiants d'été et les stagiaires conventionnés.
- **Les non-salariés** regroupent des personnes qui ne sont pas directement employées par la Banque, telles que les étudiants, les stagiaires conventionnés, ainsi que ceux travaillant sur le site ou pour la Banque via des entreprises tierces.

Désireux de demeurer « A great place to work », la Banque vise à favoriser un environnement d'inclusivité, de collaboration, d'innovation et d'adaptabilité visant le maintien et le développement du bien-être et l'épanouissement de nos employés. La santé de nos employés reste, de ce fait, une de nos préoccupations majeures. La planification de la succession permet de constituer un vivier de leadership diversifié et durable comprenant une vaste gamme d'expériences pour répondre aux priorités stratégiques de la Banque.

Dans ce contexte, Spuerkeess porte une attention particulière aux éléments suivants :

- La santé et la sécurité au travail,
- L'équilibre entre la vie professionnelle et la vie privée et le temps de travail,
- La diversité et l'égalité des genres,
- L'égalité des rémunérations pour un travail de valeur égale,
- Les formations et le développement de compétences,
- Les mesures de lutte contre la violence et le harcèlement sur le lieu de travail,
- L'emploi et l'inclusion des personnes handicapées.

En tant qu'employeur responsable, Spuerkeess s'engage à fournir un environnement de travail respectueux et inclusif, libre de toute forme de discrimination, de harcèlement ou de comportement irrespectueux envers les employés, clients, partenaires ou toute autre personne impliquée dans la Banque.

Le « Code de Conduite du Personnel de Spuerkeess » (ci-après « le Code ») énonce les valeurs fondamentales et les

engagements de la Banque en matière de droits humains et de responsabilité sociale et environnementale. Il décrit les règles de conduite que tout le personnel de Spuerkeess doit observer dans l'exercice de ses fonctions, quel que soit le lieu où les prestations de service sont effectuées.

Spuerkeess s'engage activement à promouvoir des pratiques responsables et éthiques au sein de ses activités, en mettant un accent particulier sur le respect des droits humains et de l'environnement. La Banque veille à intégrer des normes internationales reconnues notamment les Principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'Homme, la Déclaration de l'OIT sur les principes et droits fondamentaux au travail, ainsi que les lignes directrices de l'OCDE pour les entreprises multinationales pour garantir que ses actions respectent les principes fondamentaux du travail et les droits humains.

En tant que signataire du Pacte national Entreprises et droits de l'Homme, Spuerkeess s'efforce de comprendre les enjeux relatifs aux droits humains et de les intégrer concrètement dans ses processus RH, ses achats, ainsi que ses investissements et crédits.

Concrètement, Spuerkeess adopte une approche proactive en mettant en place des actions concrètes visant à promouvoir la responsabilité sociale et le respect des droits humains, en mettant l'accent sur des priorités essentielles. Dans ce cadre, la Banque a identifié des sujets prioritaires tels que :

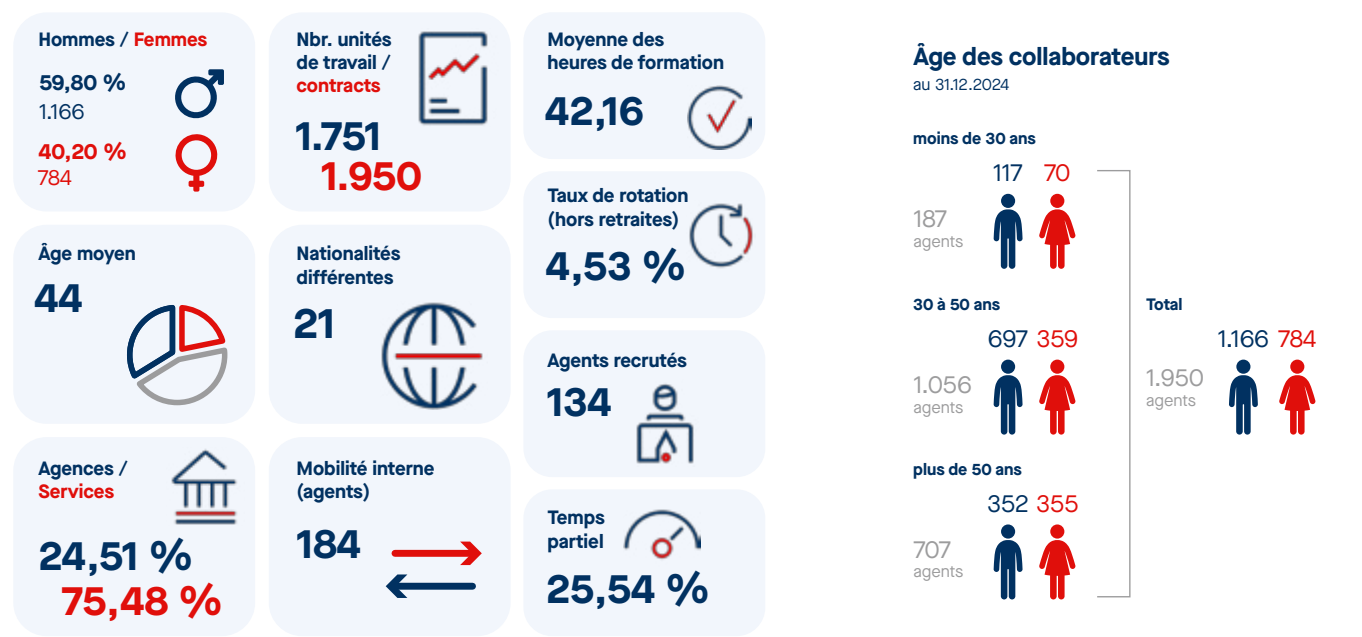
- La lutte contre la discrimination,
- Le mobbing et le harcèlement,
- Le respect de la santé et de la sécurité au travail,
- La promotion du dialogue social et de la formation du personnel,
- L'inclusion financière,
- La prise en compte des impacts sur les parties tierces concernées par ses activités.

Ces engagements stratégiques reflètent la volonté de Spuerkeess d'intégrer des pratiques responsables et durables dans l'ensemble de ses opérations. Spuerkeess attache une grande importance au respect de ces principes et veille à contribuer au développement respectueux et inclusif de l'économie locale tout en protégeant les droits tant de ses employés que de ses contreparties (relations d'affaires, investisseurs).

1. NOTRE CAPITAL HUMAIN EN IMAGE

Les membres de notre personnel, dont l'engagement dévoué au service du client et la capacité d'adaptation aux multiples changements opérés dans les métiers de la banque, sont la pierre angulaire de notre succès, mais également de notre stratégie de développement durable. Nous avons donc l'ambition de rester un « employeur de choix » en assurant le respect mutuel, en veillant à un équilibre adéquat travail / vie privée et en œuvrant pour le bien-être de nos employés. Bien-être qui passe également par une écoute attentive et un échange proactif.

Notre capital humain en image :



Temps partiel

25,54 %



Âge des collaborateurs

au 31.12.2024

moins de 30 ans

117 70

187 agents



30 à 50 ans

697 359

1.056 agents



plus de 50 ans

352 355

707 agents



Total

1.166 784

1.950 agents



Effectif au 31/12/2024 :

| | 2022 | | | 2023 | | | 2024 | | |
|----------------------------|---------|----------|--------|---------|----------|--------|---------|----------|--------|
| | Agences | Services | Totaux | Agences | Services | Totaux | Agences | Services | Totaux |
| Nombre de contrats | 522 | 1.321 | 1.843 | 522 | 1.389 | 1.911 | 478 | 1.472 | 1.950 |
| Nombre d'unités de travail | 465 | 1.173 | 1.638 | 466 | 1.239 | 1.705 | 426 | 1.325 | 1.751 |

Au 31 décembre 2024, la Banque a également enregistré 193 contrats de prestations externes, représentant un total de 125,95 ETP (Équivalent Temps Plein). Cette catégorie a observé une augmentation de 12,46 % du nombre d'ETP entre décembre 2023 et décembre 2024, reflétant une tendance à la hausse de l'utilisation de prestataires externes.

2. LA GESTION DES TALENTS ET DE LA PERFORMANCE

2.1. Phase d'intégration

L'onboarding, ou phase d'intégration, constitue une étape clé dans l'accueil de chaque nouvelle recrue.

Elle débute après le recrutement et peut durer une ou deux années en fonction des conditions d'engagement. Cette période est cruciale pour garantir l'intégration réussie de l'employé et son adaptation au sein de l'entreprise. Durant cette phase, chaque collaborateur bénéficie d'un accompagnement personnalisé et d'un programme de formation sur mesure, prenant en compte son niveau de diplôme, son expérience professionnelle antérieure et les prérequis spécifiques à son poste. Spuerkeess attache une importance particulière à ce processus, consciente de son rôle essentiel dans le développement des talents à long terme.

L'accompagnement pendant la période d'intégration ou d'essai est assuré par un parrain ou une marraine, le responsable de l'entité concernée, ainsi que l'équipe «onboarding» du service HR & People Management. Celui-ci suit régulièrement l'évolution du collaborateur à travers des fiches d'évaluation et des échanges réguliers.

Après la phase d'intégration, Spuerkeess met en place des stratégies et actions pour gérer ses talents, notamment pour renforcer leurs compétences, favoriser la mobilité interne et préparer les collaborateurs aux défis futurs, cela permet d'assurer leur épanouissement continu au sein de la Banque.

2.2. Gestion des talents :

Le service HR & People Management joue un rôle clé dans la gestion des talents, essentielle face à l'évolution rapide des métiers, laquelle repose sur plusieurs axes :

- **Développement des compétences clés** : promouvoir des initiatives favorisant l'acquisition de compétences transversales et une vision globale des activités de la Banque. La mobilité interne y joue un rôle central, facilitant la planification des successions et assurant un vivier de collaborateurs qualifiés pour occuper des postes à responsabilité ou d'expert.
- **Adaptation aux besoins stratégiques** : en offrant des perspectives d'évolution et de transformation, le Talent Management encourage l'engagement des employés et leur participation active à la croissance de la Banque.
- **Objectivité dans l'affectation et la nomination** : la catégorisation des emplois, la planification des carrières et des successions reposent sur des critères objectifs, garantissant une reconnaissance juste des compétences et

favorisant la diversité et l'inclusion

- **Fidélisation et engagement des collaborateurs** : en mettant en avant les opportunités de carrière au sein de la Banque, Spuerkeess renforce la motivation et la rétention de ses talents.
- **Image de marque employeur et attractivité** : un Talent Management structuré représente un atout pour attirer de nouveaux talents désireux de se développer professionnellement et ainsi renforcer la compétitivité de la Banque sur le marché du travail.

Grâce à ces approches proactives, Spuerkeess anticipe les évolutions du secteur, prépare ses collaborateurs aux défis futurs et renforce son positionnement en tant qu'employeur de choix. Cette préparation se poursuit à travers un suivi rigoureux de la performance et un développement professionnel continu, des éléments essentiels pour garantir la réussite à long terme de la Banque et l'épanouissement de ses collaborateurs.

2.3. Suivi de performance et développement professionnel

Dans le cadre du suivi des performances et du développement de carrière des employés de Spuerkeess, 82 % d'entre eux ont participé à des évaluations régulières en 2024. Parmi ces participants, 41,15% sont des femmes et 58,85% sont des hommes.

Ces entretiens individuels offrent un cadre structuré pour des échanges constructifs entre managers et collaborateurs. Ces entretiens permettent de clarifier et/ou d'actualiser la description de poste et les missions de l'individu. Ils permettent également de faire le point sur les compétences et connaissances du collaborateur, tout en abordant son bien-être au travail. Ce processus favorise la communication, aide à anticiper et résoudre d'éventuelles difficultés, et identifie les aspirations à la mobilité interne.

Cette démarche, axée sur le développement professionnel, prépare les collaborateurs à de nouvelles responsabilités tout en permettant d'adapter les plans de formation à leurs besoins. Dans cette continuité, les promotions accordées en 2024 se répartissent comme suit, par groupe de traitement.

| | Hommes | Femmes | Total |
|-------|--------|--------|-------|
| A1 | 50 | 17 | 67 |
| A2 | 30 | 12 | 42 |
| B1 | 102 | 60 | 162 |
| C1 | 14 | 13 | 27 |
| Total | 196 | 184 | 298 |

Promotions par sexe, dans chaque groupe de traitement

3. GESTION DES DROITS HUMAINS ET LUTTE CONTRE LE HARCÈLEMENT

En 2024, Spuerkeess n'a enregistré aucun incident grave et aucune plainte liés aux droits humains. De ce fait, aucune amende, pénalité ou compensation pour dommages n'a dû être déclarée en lien avec de tels incidents.

En parallèle, Spuerkeess a intégré les plaintes liées au harcèlement et aux droits humains dans son canal de signalement (whistleblowing) accessible aussi bien en interne qu'en externe. Ce canal a été amélioré grâce à la mise en place d'un formulaire pour faciliter la rédaction des plaintes et à une procédure détaillée désormais disponible sur le portail interne et externe de la Banque.

Dans le cadre de ses efforts continus en matière de respect des droits humains et de lutte contre le harcèlement, Spuerkeess a ajouté un paragraphe spécifique sur ces sujets dans son Code de conduite en 2024, renforçant ainsi son engagement en faveur de ces principes.

Spuerkeess vise à renforcer davantage les processus en place et à garantir un suivi rigoureux des engagements en matière de droits humains. Ainsi, en guise d'exemple, Spuerkeess va lancer un programme de réintégration après une longue absence dont l'objectif sera de faciliter la reprise du travail après une absence prolongée (maladie, congé parental, accident etc.) en assurant une transition progressive et adaptée aux besoins de l'employé et de Spuerkeess.

Ces initiatives témoignent de la volonté de Spuerkeess d'agir de manière proactive pour aligner ses politiques sur les normes internationales. Elles assurent que les droits humains sont respectés et intégrés dans les activités quotidiennes de l'entreprise tout en renforçant la confiance de ses employés et partenaires.

4. DIVERSITÉ, ÉGALITÉ ET INCLUSION AU SEIN DE LA BANQUE

Spuerkeess s'est engagée à promouvoir un environnement de travail inclusif, où diversité, égalité des chances et respect des droits humains sont au cœur des valeurs. Cet engagement est soutenu par la signature de plusieurs chartes, dont celles de

- « Diversité et Inclusion » (IMS, octobre 2020),
- « Women in Finance » (ABBL, mars 2023),
- « Pacte national Entreprises et droits de l'Homme » (septembre 2023).

Ces démarches reflètent la volonté de la Banque d'adopter des pratiques modernes et responsables qui favorisent l'inté-

gration et l'égalité.

La Banque s'est fixé les objectifs suivant pour 2025 en matière de diversité :

| Indicateur | 2024 | 2025 |
|---|------|------|
| Représentation du sexe sous-représenté au sein du Conseil d'administration. | 40% | 40% |
| Représentation du sexe sous-représenté au sein du Comité de direction. | 40% | 40% |
| Représentation du sexe sous-représenté dans des postes à responsabilité hiérarchique. | - | 30% |

La Banque encourage une culture inclusive où chacun peut contribuer et s'épanouir :

- 1. Personnel :** Recrutement et mobilité internes basés sur l'inclusion, avec un suivi d'intégration.
- 2. Conditions de travail :** Création d'un environnement de travail équitable et motivant, avec un soutien à la santé et au bien-être.
- 3. Compétences et accès aux postes hiérarchiques :** Offrir des opportunités de développement pour tous, avec des formations variées et un accompagnement personnalisés,
- 4. Implication :** Engager toutes les parties prenantes dans la mise en œuvre des politiques de diversité, en favorisant le partage d'idées et la collaboration.

Ces actions visent à garantir un environnement inclusif et respectueux au sein de la Banque.

Spuerkeess a mis en place un plan d'action incluant :

- Une politique de diversité applicable à toute la Banque,
- Des procédures et un programme de formation et de sensibilisation pour identifier et lutter contre les biais et stéréotypes discriminatoires, particulièrement liés au sexe.
- Un développement continu des talents, avec un focus sur l'avancement des collaborateurs sous-représentés, notamment les femmes dans les postes managériaux.

Spuerkeess maintient un dialogue constant avec ses employés à travers des réunions régulières et des initiatives collaboratives pour promouvoir un environnement de travail inclusif et respectueux. La Banque dispose d'une politique de diversité et d'inclusion, qui met l'accent sur l'évaluation régulière des pratiques et des résultats en matière de diversité, tout en soulignant l'importance de la communication autour de ces sujets. La politique de diversité et inclusion précise également les mesures à prendre en cas de non-conformité. Elle vise à garantir un environnement de travail ouvert, respectueux et exempt de toute forme de discrimination, tout en s'engageant activement dans la lutte contre les inégalités. De plus, la Banque possède une politique de rémunération qui garantit une neutralité absolue d'un point de vue du genre ou de toutes autres caractéristiques distinctives liées notamment à l'orientation sexuelle, croyances, nationalité, ou encore l'ori-

gine. En effet, Spuerkeess s'engage à respecter le principe de non-discrimination, garantissant à chaque individu un traitement égal et équitable. Spuerkeess veille également à ce que ses activités bancaires, produits, services et opportunités d'emploi ne soient jamais discriminants, en conformité avec les principes d'égalité et d'inclusion.

Spuerkeess accorde une attention particulière à la mise en œuvre d'actions concrètes pour garantir un cadre de travail à la fois ouvert, respectueux et exempt de toute forme de discrimination. Dans cette optique, les initiatives visant à instaurer une atmosphère inclusive tout au long de la carrière d'un collaborateur jouent un rôle essentiel en renforçant sa motivation, en améliorant la qualité de son travail et en favorisant son alignement avec les valeurs fondamentales de l'institution.

Le sujet du leadership féminin occupe une place primordiale au sein de la Banque, et dans le cadre de son engagement pour promouvoir l'égalité des chances, Spuerkeess déploie des actions ciblées pour encourager une représentation féminine accrue dans les rôles de leadership.

| | Femmes | Hommes | Total | En % |
|--------------|------------|-------------|-------------|--------|
| Agence | 247 | 231 | 478 | 24,51% |
| Service | 537 | 935 | 1472 | 75,49% |
| Total | 784 | 1166 | 1950 | |
| En % | 40,20% | 59,80% | | |

Effectif de la Banque par sexe et par agence / service

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|--------------|-----------|------------|------------|
| Hommes | 55 | 93 | 86 |
| Femmes | 23 | 56 | 48 |
| Total | 78 | 149 | 134 |

Recrutement par sexe

Plusieurs initiatives ont été développées au cours de l'année 2024 :

- Diversity Day** : Cette journée a marqué le lancement d'actions concrètes, en lien avec la Charte IMS, pour promouvoir un environnement valorisant la diversité et permettant à chacun de développer son potentiel.
- Parentalité** : Dans le cadre d'une bonne gestion vie familiale – vie professionnelle, Spuerkeess a organisé en 2024 une conférence et des workshops sur « Les défis de la parentalité – Burn out parental ».
- Leadership diversifié** : Des initiatives ont été mises en place pour atteindre un objectif d'ici 2025 de 40 % de représentation du genre sous-représenté au sein des organes dirigeants, de 30% au sein du Senior Management, Middle et Junior Management. Ces actions incluent une campagne d'image, une conférence inspirante, un

programme de mentoring et des séances de formation spécifiques.

- Harcèlement** : Spuerkeess a développé une procédure complète sur le harcèlement pour assurer un milieu de travail sûr et respectueux. Une campagne de sensibilisation au harcèlement au travail a été lancée en décembre 2024, plus ou moins 150 employés ont participé. Cette formation est destinée à tout le personnel et reste disponible en libre accès sur l'intranet de Spuerkeess.
- Candidatures ouvertes au troisième genre** pour favoriser l'inclusion.
- Sensibilisation à la Diversité, Égalité & Inclusion** grâce à une campagne interne, notamment via le quiz «Inclunty», qui a été élaboré en interne pour sensibiliser aux droits humains et à la Diversité, Égalité & Inclusion.
- Campagne de formation obligatoire ESG** : Spuerkeess avait lancé une campagne ESG obligatoire composé de trois modules E, S et G y inclut les droits de l'Homme, 1.828 employés ont suivi cette formation avec succès.
- Atelier de lunettes 3D simulant un handicap** : Grâce à la réalité virtuelle, sensibilisation aux défis des personnes en situation de handicap en milieu professionnel par nos employés.

Perspectives pour 2025

- Publication d'un **règlement d'ordre intérieur** et d'un **guide Diversity, Equity & Inclusion (DE&I)** pour tous les employés.
- Déploiement d'une **toolbox DE&I** pour les HR Business Partners, accompagnée de formations dédiées.
- Lancement d'un **programme de réintégration** pour les collaborateurs de retour après une longue absence (maternité, parentalité, maladie).
- Déploiement d'un **programme de mentoring** : formation « préparatoire » de Leadership dédiée aux femmes et/ou collaborateurs aspirant à un poste à responsabilité.
- Organisation d'un **atelier sur la diversité** pour le senior management.
- Participation active à des initiatives externes comme les **Rainbowdays** (recrutement LGBTQIA+) et les programmes d'**Actions positives** du MEGA.

4.1. Diversité à travers la hiérarchie de la Banque

Les politiques et initiatives de la Banque en faveur de l'inclusion renforcent sa position en tant qu'employeur solidaire et moderne. Garantir la diversité au sein de ses effectifs non seulement améliore l'atmosphère de travail, mais offre également un avantage stratégique : cela renforce la réputation de Spuerkeess, attire de nouveaux talents et clients, tout en fidélisant ceux existants.

La Banque est consciente qu'un pourcentage plus faible des postes à responsabilité est occupé par des femmes pouvant augmenter l'inégalité entre les sexes et générer un impact sur l'égalité salariale. En effet, la Banque aspire à un leadership

représentatif notamment grâce aux impacts positifs comme la diversité d'opinion et la créativité rendant ainsi le business model plus efficace et pouvant avoir un impact positif sur les revenus de la Banque. Parallèlement, la Banque d'explorer de nouvelles initiatives stratégiques visant à renforcer l'attractivité de la Banque auprès des femmes, en créant un environnement propice à leur développement professionnel et à leur épanouissement. Même si à l'heure actuelle la diversité est fortement représentée au sein du Comité de direction (40% de femmes) et au Conseil d'administration (44% de femmes) la Banque compte s'efforcer d'étendre cette diversité à toute la hiérarchie de la Spuerkeess.

| | femmes | % de femmes | hommes | % d'hommes | total |
|-------------------------------|-----------|--------------|------------|--------------|------------|
| Assistant Team Manager | 30 | 30,93 | 67 | 69,07 | 97 |
| Assistant Branch Manager | 11 | 40,74 | 16 | 59,26 | 27 |
| Branch Manager | 6 | 14,63 | 35 | 85,37 | 41 |
| Team Manager | 19 | 17,76 | 88 | 82,24 | 107 |
| Deputy head of BU | 11 | 21,15 | 41 | 78,85 | 52 |
| Deputy head of finance center | 3 | 21,43 | 11 | 78,57 | 14 |
| Vice President & Head of BU | 8 | 20,00 | 32 | 80,00 | 40 |
| Head of Finance Center | 1 | 14,29 | 6 | 85,71 | 7 |
| Head of Department | 1 | 5,88 | 16 | 94,12 | 17 |
| Comité de Direction | 2 | 40,00 | 3 | 60,00 | 5 |
| Conseil d'administration | 4 | 44,44 | 5 | 55,55 | 9 |
| Totaux | 96 | 23,07 | 320 | 76,92 | 416 |

Répartition Homme / femme par fonction hiérarchique

4.2. Écart de rémunération homme / femme

La Banque a également mis en place une politique de traitement garantissant une neutralité absolue en ce qui concerne les genres et toute autre caractéristique distinctive liée notamment à l'orientation sexuelle, les croyances, la nationalité ou encore les origines, cette politique est approuvée par le Conseil d'administration.

La rémunération des employés Spuerkeess est structurée selon des grilles indiciaires qui déterminent les traitements en fonction des groupes de traitement, des grades et de l'ancienneté. Ainsi, à diplôme, poste, ancienneté et situation familiale équivalente il n'y a pas d'écart entre le salaire d'une femme et d'un homme.

considérant ces facteurs comme des leviers majeurs pour la dynamique de ses échanges et la performance globale de la Banque.

Les membres de la division Center of Competence du service HR & People management qui s'occupent de la Diversité et de l'Inclusion poursuivent les initiatives pour développer des actions ciblées afin d'attirer et de retenir des talents issus de diverses cultures et générations, en veillant à ce que chacun trouve sa place et puisse évoluer sereinement au sein de la Banque.

Bien que Spuerkeess demeure l'employeur de choix pour les Luxembourgeois avec 75,18% de son effectif détenant la nationalité luxembourgeoise, la diversité est également représentée par une vingtaine de nationalités différentes au sein de la Banque.

4.3. Diversité de nationalités au sein de la Banque

Dans cette démarche, en faveur de la diversité, Spuerkeess accorde une attention particulière à la richesse des nationalités et des générations au sein de son organisation,

4.4. Diversité générationnelle

La diversité au sein de la Spuerkeess est également générationnelle, ce qui constitue un atout majeur pour la Banque, en stimulant la richesse des idées et des perspectives.

| Génération | total | femmes | hommes | % |
|-----------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
| BabyBoomer (<1965) | 17 | 5 | 12 | 0,87 |
| Génération X (entre 1965 et 1980) | 898 | 431 | 467 | 46,05 |
| Génération Y (entre 1980 et 2000) | 1.028 | 345 | 683 | 52,72 |
| Génération Z (après 2000) | 7 | 3 | 4 | 0,36 |
| Totaux | 1.950 | 784 | 1.166 | 100 |

4.5. Salariés en situation de handicap

Dans le cadre de ses engagements en faveur d'un environnement de travail équitable et inclusif, Spuerkeess met en œuvre des initiatives spécifiques pour garantir l'intégration et le bien-être de toutes ses parties prenantes, y compris pour ses collaborateurs en situation de handicap.

Dans ce contexte, la Banque met en œuvre des formations visant à sensibiliser les employés à la diversité. Permettant ainsi d'assurer la sensibilisation des salariés à l'égard des besoins et des contributions des employés handicapés. De plus les personnes handicapées sont considérées de façon équitable lors du recrutement permettant ainsi d'élargir le nombre de candidats possibles.

Spuerkeess comptabilise 1,49% d'employés en situation de handicap.

5. ÉQUILIBRE ENTRE VIE PROFESSIONNELLE ET VIE PRIVÉE

Dans un contexte où les pressions professionnelles croissantes dans le secteur bancaire peuvent affecter la santé mentale des collaborateurs, Spuerkeess reconnaît l'importance de maintenir un équilibre entre vie professionnelle et la vie personnelle. L'intensification de la charge de travail peut entraîner des risques psychosociaux, tels que l'anxiété et le burnout. Les attentes élevées en matière de service et les exigences rigoureuses en matière de conformité réglementaire peuvent entraîner des horaires de travail prolongés afin de respecter les délais, de gérer cette charge de travail et de maintenir un service et des normes d'une qualité importante.

Sensible à ces enjeux, la Banque a mis en place plusieurs initiatives visant à offrir un environnement de travail flexible et favorable au bien-être, tout en réduisant les risques liés à la santé mentale et en encourageant une gestion plus sereine des responsabilités professionnelles et personnelles.

| Taux de travail | femmes | % femmes | hommes | % hommes | total | % total |
|-----------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 100% | 418 | 21,44 | 1034 | 53,03 | 1.452 | 74,46 |
| 90% | 10 | 0,51 | 7 | 0,36 | 17 | 0,87 |
| 80% | 60 | 3,08 | 83 | 4,26 | 143 | 7,33 |
| 75% | 96 | 4,92 | 8 | 0,41 | 104 | 5,33 |
| 70% | 13 | 0,67 | 2 | 0,10 | 15 | 0,77 |
| 60% | 20 | 1,03 | 7 | 0,36 | 27 | 1,38 |
| 50% | 141 | 7,23 | 20 | 1,03 | 161 | 8,26 |
| sans traitement | 26 | 1,33 | 5 | 0,26 | 31 | 1,59 |
| Total | 784 | 40,21 | 1.166 | 59,79 | 1.950 | 100 |

Taux d'occupation

La Banque est convaincue qu'il est essentiel de fournir un environnement sain et sécurisé pour permettre à ses collaborateurs de se développer de manière optimale. Le stress au travail peut avoir des conséquences sur la santé mentale et physique, ainsi que sur la satisfaction professionnelle. C'est pourquoi Spuerkeess met l'accent sur l'amélioration du bien-être de ses collaborateurs, en tenant compte des défis liés à l'équilibre entre vie professionnelle et personnelle, tout particulièrement à l'ère de la communication digitale.

De plus, pour préserver la santé et le bien-être des collaborateurs, la Banque met en place des actions ciblées, telles que des formations en ergonomie, prévention des risques psychosociaux et autohypnose. Un psychologue d'entreprise est disponible sur site pour un accompagnement individuel, et le service HR & People Management assure un suivi des cas d'épuisement professionnel et des troubles anxieux ou dépressifs.

5.1. Télétravail et flexibilité

Afin d'améliorer durablement l'équilibre entre vie professionnelle et vie privée, la Banque a mis en place les éléments suivants :

- **Télétravail** permettant aux employés de travailler à domicile jusqu'à deux jours par semaine, tout en garantissant une présence minimale au bureau pour favoriser la cohésion d'équipe.
- **Horaires de travail flexibles** : Ce dispositif permet à chaque employé de quitter plus tôt son poste, après avoir travaillé un minimum de six heures dans l'amplitude horaire. Cette mesure offre une flexibilité précieuse, sans validation préalable de la hiérarchie.
- **Compte Épargne-Temps (CET)** : Les employés peuvent accumuler et utiliser des heures pour aménager leurs congés, renforçant ainsi leur autonomie dans la gestion de leur temps.
- **Travail à temps partiel** : Depuis 2021, la Banque a élargi ses options de temps partiel avec des régimes de 60 %, 70 % et 90 %, en complément des taux déjà disponibles (50 %, 75 % et 80 %).

D'autres initiatives sont prévues au cours de l'année 2025 dont notamment :

- **Guide de la parentalité** : Publication d'un guide pratique pour accompagner les parents dans la gestion de leur vie familiale et professionnelle.
- **Bonnes pratiques de déconnexion** : Diffusion d'un document interne pour encourager les employés à se déconnecter en dehors des heures de travail.
- **Surcharge de travail** : Un rapport sera établi pour les responsables d'équipes afin d'évaluer les éventuelles surcharges, notamment en analysant les CET accumulés par leurs collaborateurs.

La mise en place d'horaires de travail flexibles et d'options de télétravail a permis d'améliorer la satisfaction des employés en permettant un meilleur équilibre entre vie professionnelle et vie personnelle.

5.2. Congé familial et parental au sein de Spuerkeess

Conformément au droit luxembourgeois, la Banque accorde, si besoin, un congé familial / parental à ses employés. Ce droit aux congés familiaux / parentaux est défini dans la politique des ressources humaines qui est sous la responsabilité du département éponyme. Conformément à la loi nationale, tous les employés sont éligibles aux congés parentaux.

En 2024, le pourcentage d'employés ayant pris un congé familial, avec une répartition par genre, est le suivant : 13,6% des employés ont bénéficié d'un congé familial. Parmi ces 13.6%, il y a 40,22% de femmes et 59,78% d'hommes.

| | Hommes | Femmes | Total |
|--|--------|--------|-------|
| Nombre d'employés ayant bénéficié d'un congé parental au cours de la période de reporting (2024) | 57 | 13 | 70 |
| Nombre de reprises (post congé parental) au cours de la période de reporting (2024) | 33 | 23 | 56 |
| Nombre d'employés encore présents 12 mois après leur reprise de travail | 33 | 23 | 56 |
| Taux de reprise du travail | | | 100% |
| Taux de rétention | | | 100% |

En 2024, 13 femmes et 57 hommes ont pris un congé parental. Ainsi en 2024, 19 % des personnes en congé parental étaient des femmes contre 81 % d'hommes. Cette différence

s'explique par le fait que les femmes choisissent souvent un congé parental à temps plein, tandis que les hommes privilégient davantage un congé parental fractionné qui peut s'étaler sur plusieurs années.

6. SANTÉ, SÉCURITÉ ET BIEN-ÊTRE DES COLLABORATEURS

La santé, la sécurité et le bien-être des collaborateurs constituent des priorités fondamentales pour Spuerkeess. Dans un environnement de travail où certains postes peuvent comporter des risques spécifiques, la Banque met en place des mesures préventives rigoureuses pour garantir la protection de ses employés. Spuerkeess réalise ainsi des évaluations régulières des risques associés à certains postes et prend des mesures concrètes pour minimiser les dangers.

En plus du suivi médical destiné aux agents exerçant dans des conditions difficiles, la Banque propose à l'ensemble de ses collaborateurs des formations en santé et sécurité et offre une vaste gamme d'initiatives en relation avec la santé et le bien-être, notamment du soutien médical, des programmes de santé mentale, des formations ergonomiques et des ateliers de gestion du stress, visant à améliorer le bien-être général de ses salariés. De plus, ces programmes complets de santé et de sécurité peuvent améliorer la productivité des employés réduire l'absentéisme et diminuer les taux de roulement du personnel améliorant le rendement financier global de la Banque.

6.1. Évaluation des postes à risque

Spuerkeess effectue régulièrement un inventaire de ses postes à risque, qui concerne environ 15 positions spécifiques. Ces postes incluent notamment ceux où les collaborateurs sont fréquemment exposés à des conditions telles que la poussière, le bruit ou le travail de nuit. Les agents occupant ces postes à risque sont invités à consulter régulièrement la médecine du travail pour un suivi approprié. Tous les employés de Spuerkeess bénéficient d'une couverture en matière de protection sociale en cas d'accident du travail ou d'incapacité professionnelle.

6.2. Formations en santé et sécurité au travail

Par ailleurs, les collaborateurs des agences participent à des formations régulières sur la gestion des situations de braquage. En complément, un large éventail de formations en santé et sécurité au travail est dispensé à nos équipes, incluant des sessions générales ainsi que des formations spécifiques en fonction des risques liés à certaines tâches ou situations dangereuses. Ces formations comprennent notamment :

- La formation à la sécurité dans les agences pour les nou-

veaux collaborateurs,

- La formation de remise à niveau,
- La formation générale à la sécurité, avec un apprentissage en ligne périodique,
- La formation aux premiers secours,
- La formation « Premier Témoin Incendie » (PTI).

Ces initiatives visent à assurer la sécurité et le bien-être de nos collaborateurs dans leurs environnements de travail.

6.3. Gestion des risques et sécurité physique

Concernant la gestion des risques au sein de la Banque, il y a une équipe dédiée à la sécurité physique qui est responsable de la mise en œuvre et du contrôle de la sécurité des personnes et des systèmes. Le poste central de sécurité, composé d'opérateurs, assure la surveillance des installations, la gestion des alarmes incendie et d'intrusion, le contrôle des accès, la vidéosurveillance et la gestion des incidents. Certains employés sont formés secouristes et doivent intervenir en cas d'urgence, avec des cours de remise à niveau réguliers. D'autres sont responsables d'étage et interviennent en cas d'incident ou d'évacuation.

Conformément à la législation, la Banque a mis en place un plan de continuité d'activité (BCP – *Business Continuity Plan*) et un plan de reprise d'activité (DRP – *Disaster Recovery Plan*), validés par le Comité des risques et le Conseil d'administration de Spuerkeess, sur proposition du Comité de direction.

6.4. Santé et bien-être des employés

• Programmes de santé préventive

Spuerkeess propose aussi un large éventail de services médicaux et de soins de santé non professionnels accessibles gratuitement et sur base volontaire à tous ses employés.

Dans une démarche préventive, la Banque propose annuellement des campagnes de vaccination contre la grippe. Des *check-up* santé sont proposés tous les trois ans sur base volontaire. Cette année, un *check-up* a été organisé, permettant aux collaborateurs de bénéficier d'un bilan de santé complet et de conseils personnalisés pour prévenir d'éventuels risques.

Une enquête sur le niveau de stress de nos collaborateurs a été menée en 2024 afin de prévenir les risques psychosociaux. 631 collaborateurs (33% de l'ensemble de notre personnel) ont participé à l'étude. Le taux de participation a été jugé comme représentatif. Les résultats de l'étude ont montré que la majorité (89,9%) mène une vie professionnelle équilibrée, 9,9% se sentent cependant légèrement stressés, tandis que 0,2% de nos collaborateurs affirment travailler avec

un niveau de stress élevé.

La Banque suit de près des KPIs sociaux spécifiques, notamment le taux d'absentéisme, la parité hommes-femmes, les heures de formation dispensées et la participation à des enquêtes sur les risques psychosociaux.

• Protection sociale pendant les maladies et les accidents

Tous nos collaborateurs sont également couverts en termes de santé et sécurité au travail. En outre, la Banque soutient l'affiliation à une assurance-maladie complémentaire et facultative pour les collaborateurs souhaitant y souscrire, ainsi qu'à une assurance complémentaire DKV pour ses employés, couvrant les soins de santé à l'étranger (hors du Luxembourg).

6.5. Protection sociale pendant le congé parental

De plus, tous les employés de la Banque sont couverts par la protection sociale en cas de congé parental. L'entreprise veille à garantir que ses collaborateurs bénéficient des droits et des prestations adéquates pendant cette période, conformément aux exigences légales du Luxembourg et aux politiques internes de la Banque.

6.6. Retraite progressive

Concernant la retraite, tous les employés de Spuerkeess bénéficient des droits à la retraite conformément aux exigences légales du Luxembourg. Depuis octobre 2022, la retraite progressive est proposée aux collaborateurs en fin de carrière, leur offrant la possibilité de réduire progressivement leur activité professionnelle avant de partir à la retraite définitive. Ils peuvent choisir de travailler à temps partiel (50%, 60% ou 70%) pendant une période allant d'un à trois ans, avant leur départ à la retraite. Ce dispositif est soutenu par un plan de pension de type pilier 2, en partenariat avec LALUX.

Les principaux avantages de cette mesure incluent un meilleur équilibre entre vie professionnelle et vie privée. Pour la Banque, cette initiative permet de maintenir des performances opérationnelles optimales en évitant des départs brusques, facilitant ainsi une gestion proactive des ressources humaines et garantissant une continuité des services. Elle contribue également à une gestion plus efficace des talents, tout en renforçant l'image de l'employeur en tant qu'acteur soucieux du bien-être et du développement de ses collaborateurs.

7. DÉVELOPPEMENT DES COMPÉTENCES ET LEADERSHIP

Avec la volonté de renforcer les compétences et le leadership au sein de ses équipes, Spuerkeess a lancé en 2024 plusieurs initiatives stratégiques visant à accompagner le développement des compétences de ses collaborateurs et à soutenir leur évolution professionnelle. Pour impulser le changement culturel en matière de leadership, la Banque a mis en place une nouvelle politique de gestion des compétences, apportant plus d'objectivité et de perspectives d'évolution aux collaborateurs lors des nominations et mobilités internes. En effet, les programmes de développement du leadership permettent d'identifier et de former les futurs leaders au sein de l'organisation, en encourageant la progression de carrière et en améliorant les compétences de leadership à différents niveaux de la Banque. Ainsi en investissant dans des programmes complets de formation et de développement des compétences, Spuerkeess peut stimuler la productivité et l'innovation de ses employés, améliorant ainsi l'efficacité de son business model et introduisant des solutions créatives entraînant une potentielle future croissance à travers un avantage concurrentiel.

En 2024, Spuerkeess a consacré plus de 82.000 heures de formation à l'ensemble de son effectif, contre 60.000 heures en 2023 (+36%). En moyenne, chaque employé a bénéficié de 42,16 heures de formation.

En 2025, un niveau de compétence spécifique sera requis pour chaque profil de poste, accompagné de plans de formation adaptés. Sur la base de l'analyse des écarts de compétences menée en 2024, des formations sur mesure seront proposées pour les métiers et compétences nécessitant un développement particulier.

Le programme de formation en 2025 mettra également l'accent sur les compétences de demain, avec un focus particulier sur la maîtrise des données (*Data Literacy*), l'Intelligence Artificielle (IA) et les enjeux Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG).

| | |
|----------------------------|-----------|
| Langues | 10,40 |
| Informatique / Bureautique | 5,90 |
| Techniques - Métiers | 22,20 |
| Management / GRH | 18,70 |
| Finance / Compta / Droit | 21,40 |
| Qualité / ISO / Sécurité | 3,40 |
| TOTAL | 82 |

Nombre d'heures de formation (en milliers)





ESRS S4 - Consommateurs et utilisateurs finaux

1. IDENTIFICATION DES GROUPES VULNÉRABLES

Dans le cadre des engagements de Spuerkeess en matière de responsabilité sociale et de durabilité, il est essentiel d'identifier les groupes de consommateurs et/ou utilisateurs finaux qui sont susceptibles d'être directement affectés par les opérations ou par les différentes étapes de la chaîne de valeur de la Banque ce qui nécessite une attention particulière afin de garantir leur protection et de leur offrir un accès à des solutions adaptées.

Ces groupes, en raison de leurs caractéristiques spécifiques, **peuvent être vulnérables à certains impacts négatifs liés aux produits, services ou processus de la Banque**. Afin de mieux comprendre leurs besoins et leurs préoccupations, Spuerkeess a identifié les **groupes cibles spécifiques** suivants :

- Les personnes à **faibles revenus**,
- Les individus selon leur **genre**,
- Les différentes catégories d'**âge**, à savoir les **enfants**, les **jeunes** et les **seniors**,
- Les **personnes en situation de handicap**.

Toutefois, il est important de souligner que tous les consommateurs et utilisateurs finaux de la Banque sont également concernés de manière générale. Cette démarche s'inscrit dans la volonté de Spuerkeess de répondre de manière proactive aux enjeux sociaux et environnementaux et de respecter les normes de durabilité.

En ce qui concerne la **vulnérabilité liée à la protection des données**, la Banque n'a pas établi de catégorisation spécifique, estimant que tous ses clients peuvent être potentiellement concernés par des impacts négatifs sur leurs droits à la vie privée et à la protection de leurs données, en raison de la nature universelle de la collecte et du traitement des données personnelles dans le cadre de la relation client. Cependant, la Banque s'engage à assurer une gestion rigoureuse et transparente des données personnelles, dans le respect des normes légales applicables, notamment le Règlement général sur la protection des données (RGPD).

Dans ce cadre, en février 2022, la Commission Européenne a publié une proposition de directive sur la diligence raisonnable appliquée aux entreprises (Corporate Sustainability Due Diligence Directive – CS3D). Cette directive vise à renforcer

le respect des droits humains et à instaurer un contrôle plus strict des activités des entreprises concernées. Elle introduit une nouvelle obligation de diligence raisonnable, obligeant les entreprises à prévenir et réparer les dommages causés aux droits de l'Homme et à l'environnement.

Les initiatives de Spuerkeess visant à garantir le respect des droits de l'Homme mettent l'accent sur l'importance du dialogue, de l'éducation et de la formation du personnel, tout en promouvant l'inclusion financière. De plus, elle veille à prendre en compte l'impact de ses activités sur toutes les parties tierces impliquées ou concernées. En tant que signataire du Pacte national Entreprises et droits de l'Homme, Spuerkeess s'engage à sensibiliser son personnel, à former les salariés concernés, à développer des instruments pour identifier les risques et prévenir les violations des droits de l'Homme, et à mettre en place des voies de recours pour traiter les cas signalés.

2. GESTION DES RISQUES ET AMÉLIORATION CONTINUE DE L'EXPÉRIENCE CLIENT

2.1. Conception et gestion des produits

Spuerkeess a mis en place plusieurs actions spécifiques pour répondre aux impacts négatifs matériels sur ses consommateurs et/ou utilisateurs finaux, en particulier en ce qui concerne la conception des produits, le marketing et les ventes.

À cet effet, la Banque a cartographié ses produits en adoptant une approche basée sur les risques permettant de gérer les risques associés aux produits en vue de minimiser leurs effets négatifs sur les consommateurs. Cette approche garantit une gestion proactive des risques, notamment en ce qui concerne les produits financiers, afin d'assurer leur fiabilité. En parallèle, la politique de publicité et de marketing équitables veille à ce que les campagnes publicitaires et les actions marketing de la Banque soient transparentes, responsables et équitables, protégeant ainsi les consommateurs contre toute forme de manipulation ou de publicité trompeuse.

La Banque possède à ce jour plusieurs méthodes pour évaluer la performance et la disponibilité des produits, avec des évaluations régulières afin de s'assurer qu'ils répondent aux attentes des consommateurs et aux objectifs fixés. Lorsqu'un produit engendre un impact négatif ou s'avère inefficace,

la Banque suit un processus rigoureux pour y remédier. Ces actions montrent l'engagement de la Banque à prendre des mesures proactives et correctives pour prévenir et corriger les impacts négatifs sur les consommateurs, notamment dans les domaines des produits, de la communication et des services financiers.

Afin d'optimiser continuellement les processus, la Banque s'engage à améliorer en permanence ses processus existants. L'utilisation du *Net Promoter Score* (NPS) permet de suivre la satisfaction client et d'identifier les axes d'amélioration.

Ces initiatives combinées visent non seulement à offrir une meilleure expérience client, mais aussi à maximiser l'impact social positif sur les consommateurs. L'intégration d'une collecte plus ciblée des retours sur les produits digitaux permettra de répondre plus précisément aux besoins des clients et d'optimiser l'expérience. La mise en place de mécanismes solides pour évaluer la satisfaction après le lancement de produits deviendra un levier stratégique pour améliorer l'expérience client et renforcer l'impact social des initiatives de la Banque.

2.2. Gestion des risques liés aux crédits

Spuerkeess a mis en place une série de politiques et de procédures pour gérer les impacts, les risques et les opportunités liés aux consommateurs et/ou aux utilisateurs finaux, avec un accent particulier sur les enjeux financiers et de crédit. Ces politiques sont soutenues par des procédures internes détaillées, permettant une gestion proactive et un suivi rigoureux des risques.

En complément, la Global Credit Risk Policy établit une politique globale visant à réduire les impacts négatifs, en particulier ceux liés à l'endettement excessif ou à des conditions de crédit injustes, contribuant ainsi à un environnement financier plus équitable pour les consommateurs.

Par ailleurs, la Banque assure un suivi des clients rencontrant des difficultés avec le remboursement de leur crédit-relais, afin de prévenir les défauts de paiement ou les ventes forcées. Enfin, face aux hausses de taux d'intérêt depuis 2022, des mesures d'accompagnement ont été mises en place pour les clients ayant un prêt logement, incluant un suivi proactif et des solutions telles que la prorogation de prêt, le passage à un taux fixe ou un sursis, afin d'atténuer les impacts négatifs sur leur situation financière.

Ces procédures ont toutes pour objectif de couvrir de manière exhaustive les risques financiers et de crédit qui concernent les consommateurs et utilisateurs finaux. Elles permettent d'adapter la gestion des risques en fonction des spécificités de chaque groupe de clients, tout en garantissant une approche cohérente et rigoureuse vis-à-vis des enjeux de durabilité.

2.3. Gestion des risques liés à la protection des données

La numérisation croissante des services bancaires et le traitement de nombreuses données personnelles augmentent le risque de violation de données. Les cyberattaques telles que le phishing, le piratage et les logiciels malveillants peuvent entraîner un accès non autorisé aux données des consommateurs, exposant ainsi des informations sensibles.

Spuerkeess s'engage à construire des relations solides et durables avec ses clients, fondées sur la confiance mutuelle et la protection des données personnelles. En effet, le non-respect des réglementations en matière de protection des données peut entraîner d'importantes sanctions financières de la part des autorités, telles que des amendes RGPD. Ces amendes entraînent non seulement des pertes financières directes, mais nuisent également à la réputation de la Banque et à la confiance des consommateurs.

La confidentialité des informations confiées par les clients est essentielle, c'est pourquoi la Banque a mis en place une Politique de Protection des Données à Caractère Personnel (« Data Protection Policy »), accessible sur son site internet. Cette politique vise à informer les parties prenantes sur la manière dont les données sont traitées tout au long de la relation client, en respectant strictement les exigences légales, notamment le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD).

Dans le cadre de la lutte contre les risques de fraude, Spuerkeess a mis en place des campagnes de sensibilisation contre le phishing pour alerter ses clients sur les dangers associés à cette pratique. Ces campagnes, menées à travers des publicités et des actions ciblées, visent à minimiser les impacts négatifs liés à la fraude. Bien que la Banque n'ait pas recueilli de retours directs de la part des clients, elle suit des indicateurs clés de performance tels que la portée et l'engagement, ainsi que les ventes pour évaluer l'efficacité des actions menées.

Parallèlement, Spuerkeess a renforcé la sécurité des transactions en ligne avec des mises à jour de la plateforme S-Net pour mieux protéger les utilisateurs contre la fraude. En réponse aux incidents de phishing, plusieurs mesures ont été mises en place, dont l'amélioration du dispositif pour analyser rapidement les transactions suspectes. La limitation des retraits en espèces aux distributeurs automatiques et l'introduction du système «Nice Actimize», prévu d'ici fin 2025, conçu pour optimiser le contrôle transactionnel, détectera automatiquement les comportements suspects, tels que l'ajout d'un nouveau bénéficiaire à l'étranger, et appliquera un contrôle de sécurité immédiat. Ce système inclura également une analyse comportementale avancée utilisant l'intelligence artificielle pour renforcer la détection des fraudes. Ces actions visent à réduire les risques de fraude, en particulier liés au phishing, et à renforcer la sécurité des consommateurs.

En 2024, Spuerkeess a reçu trois réclamations, dont une par l'intermédiaire de la Commission Nationale de la Protection des Données (CNPD), portant respectivement sur un mandat de domiciliation, la collecte de données dans le cadre d'une demande de prêt et une demande d'ouverture de compte.

Il s'agit de cas isolés. Après investigation en interne, aucun élément permettant d'établir le caractère « fondé » de ces réclamations n'a pu être identifié. Les procédures en place ont garanti ainsi le respect des exigences en matière de protection des données et le bon traitement des demandes concernées.

2.4. Amélioration continue des services et gestion des réclamations

La Banque met en place diverses initiatives pour recueillir et intégrer les retours de ses clients afin de mieux répondre à leurs besoins. Elle mène notamment un questionnaire de satisfaction auprès des clients ayant signé un prêt logement digital, pour recueillir leur avis sur la qualité de ses services. En parallèle, Spuerkeess participe à la Retail Banking Survey de l'ABBL, et a lancé un projet pilote Net Promoter Score (NPS) pour évaluer la satisfaction lors des rendez-vous clients. Par ailleurs, le Projet Panel Clients permet d'obtenir des retours approfondis sur ses produits et services. La Banque réalise également des tests utilisateurs pour les nouvelles fonctionnalités de son application S-Net, d'abord auprès de ses employés puis auprès de ses clients.

Spuerkeess implique les parties prenantes concernées pour s'assurer que les préoccupations de ses clients soient bien traitées et que le processus reste optimal.

Les canaux permettant aux clients de soumettre leurs préoccupations sont clairement définis : le site Internet présente les instructions nécessaires pour soumettre une plainte ou une réclamation, et les réclamations peuvent être envoyées par e-mail, via S-Net, ou par téléphone au département Compliance de Spuerkeess. Toutes les réclamations sont traitées en garantissant un suivi rapide, avec des accusés de réception envoyés immédiatement et un traitement des réclamations dans un délai d'un mois. L'efficacité de notre engagement est évaluée par le suivi des réclamations et des délais de réponse, avec un suivi présenté une fois par semaine au Comité de direction.

La Banque applique le principe du « lessons learned » pour tirer des enseignements de chaque réclamation et améliorer continuellement la relation avec ses clients. En cas de mécontentement concernant les réponses apportées, une procédure d'escalade est prévue, pouvant aller jusqu'à l'implication de la CSSF, l'autorité de régulation financière luxembourgeoise. Un rapport annuel est envoyé à la CSSF, détaillant le nombre de réclamations reçues et les actions entreprises pour y répondre.

En 2024, Spuerkeess a enregistré 310 réclamations soumises par ses clients et qui ont toutes été traitées et clôturées. 8 réclamations ont fait l'objet d'une demande de résolution extrajudiciaire auprès de la CSSF.

À ce jour, Spuerkeess n'a pas identifié ni été informée de cas de non-respect des Principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'Homme, de la Déclaration de l'OIT sur les principes et droits fondamentaux au travail ou des Lignes directrices de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales, impliquant les consommateurs et/

ou utilisateurs finaux dans sa chaîne de valeur en aval. Afin de garantir le respect de ces engagements, l'audit interne et des contrôles de conformité assurent le respect des obligations réglementaires et des standards internationaux. De même, il y a des dialogues réguliers avec les parties prenantes afin d'anticiper et d'adresser toute problématique potentielle.

3. ENGAGEMENT EN FAVEUR DE L'INCLUSION FINANCIÈRE, DE L'ÉDUCATION ET DES INVESTISSEMENTS DURABLES

En tant qu'institution bancaire luxembourgeoise signataire des « *Principles for Responsible Banking* » des Nations Unies, Spuerkeess s'engage à aligner sa stratégie d'entreprise avec les Objectifs de Développement Durable (ODD) des Nations Unies et l'Accord de Paris pour le Climat. Dans ce cadre, la Banque met en œuvre plusieurs initiatives concrètes pour sa clientèle en soutenant les projets et investissements qui favorisent l'inclusion et l'éducation financière pour se tourner vers une offre de produits plus durables. Spuerkeess se concentre également sur la numérisation en accompagnant la digitalisation des processus, afin d'offrir à ses clients des solutions plus efficaces.

Ces actions sont pleinement alignées avec les principes directeurs internationaux sur les droits de l'Homme et l'environnement, garantissant ainsi que ses politiques et engagements sont cohérents avec les instruments reconnus à l'échelle mondiale.

3.1. Financement socialement durable

Logement

En tant qu'acteur majeur du tissu économique et social luxembourgeois, Spuerkeess joue un rôle essentiel dans le financement de projets visant à répondre aux besoins fondamentaux de la population, en particulier l'accès à des logements abordables. Grâce au dispositif de soutien à la construction mis en place par l'État luxembourgeois pour favoriser le développement de logements accessibles, la Banque accompagne les acteurs sociaux, qu'ils soient publics ou privés, dans le financement et la construction de logements subventionnés destinés aux ménages modestes.

En 2024, Spuerkeess a apporté un soutien total d'environ 75 millions d'euros à ce secteur. Parmi ce montant, 32 millions d'euros ont été alloués au financement de la construction d'hôpitaux et 6 millions d'euros à divers projets liés aux organismes conventionnés avec le gouvernement luxembourgeois à vocation sociale.

Pour compléter les mesures gouvernementales visant à stimuler l'activité immobilière luxembourgeoise, Spuerkeess a revu les modalités de son produit « prêt au logement » pour donner plus de flexibilité à ses clients particuliers afin d'inciter

l'accès à leur propre logement en allégeant la charge du prêt. Les modifications apportées sont :

- Étendre la durée maximale des prêts au logement de 5 ans donc pour les biens propres de 30 à 35 ans et pour les investissements locatifs de 25 à 30 ans.
- Proposer des structures de remboursements plus flexibles pour l'investissement locatif.

De plus, Spuerkeess propose à ses clients différents types de financement pour faciliter l'achat d'un premier logement :

- Le plan d'épargne-logement BHW qui présente des avantages fiscaux, tout en remplissant les conditions d'éligibilité pour la garantie de l'État.
- Le prêt Flexibilité qui permet des remboursements mensuels allégés et offre une flexibilité accrue, ce qui le rend particulièrement adapté aux primo-acquéreurs.

| | 2023 | | 2024 | |
|--|--------|-----------------------|--------|-----------------------|
| | Nombre | Montants (millions €) | Nombre | Montants (millions €) |
| Plan d'épargne-logement BHW | 246 | 21,22 | 271 | 23,75 |
| Prêt Flexibilité (anciennement Logiflex) | 123 | 21,63 | 64 | 43,4 |

Spuerkeess joue un rôle social clé, détenant une part importante du marché des prêts hypothécaires résidentiels. Pour les clients à revenus modérés souhaitant devenir propriétaires, des conditions avantageuses sont proposées, telles qu'une réduction des frais de dossier, pour les demandes de financement de biens développés par des promoteurs socialement responsables tels que la SNHBM (Société Nationale des Habitations à Bon Marché) et le FDL (Fonds du Logement). Le système de garantie de l'État est également applicable pour les emprunteurs de prêts hypothécaires. À travers son engagement la Banque tente de répondre aux besoins des populations mal desservies et économiquement plus vulnérables.

3.2. Investissement durable

Spuerkeess intègre les critères ESG dans ses investissements et conseils pour réduire les risques financiers et favoriser des investissements responsables. La Banque applique une politique d'exclusion ESG et se conforme aux régulations européennes, comme le SFDR et la directive MiFID II, pour garantir la transparence et inclure les préférences ESG des clients.

De plus, la Banque s'engage activement à promouvoir l'éducation financière et à soutenir ses clients dans la gestion de leurs finances à travers diverses initiatives et partenariats. Cela contribue à une prise de décision plus éclairée chez les consommateurs et les utilisateurs finaux, ce qui les aide à comprendre les produits, à gérer efficacement leurs finances

et à éviter les pièges liés à l'endettement. La Banque accompagne ses clients en leur expliquant ce que sont les financements ESG et ce qu'ils représentent à travers leur site internet, leurs blogs, leurs podcasts et leurs conférences.

Programme ETIKA (Initiativ fir Alternativ Finanzéierung)

Le compte Épargne Alternative d'ETIKA ASBL propose aux épargnants (clients particulier ou professionnel) de renoncer à une partie de leur rendement financier pour soutenir des projets à composante ESG. Cette formule soutient, en toute transparence et sans risque financier pour l'investisseur, des initiatives contribuant à un développement durable au niveau national et international.

Grâce à la solidarité des titulaires de ce compte, le dépôt d'épargne collecté sert de socle de financement pour accorder des crédits. Les projets sont sélectionnés par ETIKA qui s'assure de la viabilité sociale et écologique, et Spuerkeess en étudie la viabilité économique. Ce programme représente en 2024 une épargne totale de 56,4 millions d'euros répartis sur 990 comptes. Actuellement, la Banque soutient 273 financements alternatifs d'ETIKA. La ventilation des bonifications de crédits alloués en 2024 pour ETIKA se compose de la façon suivante :

- **Social & Logement** : 55,56%
- **Énergies renouvelables** : 33,33%
- **Éducation** : 11,11%

Le programme **ETIKA** reflète ainsi l'engagement de Spuerkeess envers des initiatives à la fois sociales et écologiques, soutenant des projets à fort impact pour la société et l'environnement.

Spuerkeess et Erste Asset Management s'associent pour promouvoir des solutions financières durables

Spuerkeess a annoncé un partenariat avec Erste Asset Management, la société de gestion d'actifs du groupe autrichien Erste. Ce partenariat reflète l'engagement de Spuerkeess à soutenir ses clients dans leur transition vers un avenir plus durable, tout en renforçant sa position dans les solutions financières durables. Dans le cadre de cet accord exclusif, Spuerkeess devient le distributeur unique des fonds d'investissement durables d'Erste Asset Management au Luxembourg. Ces fonds offrent aux investisseurs la possibilité de générer des rendements financiers tout en soutenant des objectifs environnementaux et sociaux (fonds ESG) ou en ayant un impact positif (fonds d'impact).

La stratégie d'investissement durable d'Erste Asset Management repose sur les Principes pour l'Investissement Responsable (PRI) des Nations Unies. En tant que signataire, Erste Asset Management intègre les critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans ses stratégies d'investissement et ses relations avec les entreprises.

3.3. Services bancaires accessibles

Spuerkeess a mis en place plusieurs initiatives pour garantir l'accès aux services bancaires à tous ses clients, indépendamment de leur âge, sexe ou origine. L'accès à un compte bancaire est assuré pour toute personne pouvant justifier d'une raison valable, comme la perception d'un salaire, d'une aide au revenu ou d'allocations familiales. En 2024, la Banque a servi plus de 421.374 clients particuliers, contre 412.184 en 2023.

Avec le plus grand réseau bancaire physique du Luxembourg, composé de 50 agences, Spuerkeess facilite l'accès à ses infrastructures. La Banque dispose également du plus grand nombre de guichets automatiques et offre des services personnalisés dans toutes ses agences, avec une attention particulière portée à l'humain et à l'orientation client. De plus, Spuerkeess continue d'investir dans son réseau d'agences en procédant à des optimisations et transformations pour répondre aux besoins changeants de sa clientèle. Des mesures supplémentaires sont mises en place pour les personnes vulnérables. Par exemple, 35 de nos 50 agences sont accessibles aux fauteuils roulants, et 39 guichets automatiques (sur 47) ont été isolés pour garantir l'accessibilité et la confidentialité des personnes en situation de précarité.

Afin d'éviter l'exclusion, un accompagnement est proposé pour la transition des clients vers la digitalisation, tout en conservant la possibilité de prendre rendez-vous en personne dans les agences. Ce soutien est assuré par les collaborateurs et à travers l'organisation de séminaires.

Dans un souci d'inclusion et pour surmonter les barrières linguistiques, les communications sont systématiquement réalisées dans les trois langues officielles du pays (luxembourgeois, français et allemand), garantissant ainsi une compréhension optimale pour la majorité des personnes.

En plus de notre réseau d'agences, Spuerkeess propose également ses services via Spuerkeess Direct (SDI), accessible par e-mail et téléphone, permettant aux clients de réaliser leurs principales opérations bancaires sans se déplacer et sans nécessiter de connexion Internet.

Afin d'assurer une accessibilité maximale aux transactions de paiement, Spuerkeess propose plusieurs méthodes et canaux, tels que :

- L'utilisation de cartes de paiement
- Les distributeurs S-Bank
- Les solutions de banque en ligne S-Net et S-Net Mobile (élue meilleure application bancaire au Luxembourg selon une étude indépendante de SIA Partners)

En parallèle des agences physiques, l'expansion des services digitaux permet d'améliorer la satisfaction et la fidélité des clients.

3.4. Services bancaires abordables

Spuerkeess a pensé ses solutions commerciales pour répondre aux besoins spécifiques de ses clients à chaque étape de leur vie.

Proposition de tarif plus attractif pour la clientèle étudiante et les jeunes actifs.

Pour soutenir sa clientèle étudiante et les jeunes actifs, Spuerkeess propose une série d'avantages et de conditions adaptées à leur situation, comme la réduction des frais sur les ordres de bourse ou la gratuité des frais de dépôts titres.

De plus, Spuerkeess s'engage dans la promotion de l'égalité des chances pour les jeunes, et encourage l'épargne pour les enfants et les jeunes à travers notamment des initiatives d'éducation financière, telles que des articles de blog, des newsletters, des vidéos et des événements ("Schoulspuerfester").

Le graphique ci-dessous illustre l'évolution du nombre de jeunes clients ayant accès aux services bancaires, soulignant ainsi l'attractivité de Spuerkeess auprès de cette clientèle.

2024 :

TWEENZ : 36.323

AXXESS : 29.887

STUDY/JOB : 44.632

Prêt étudiant AideFi et UNIF

Spuerkeess propose deux types de prêts à destination des étudiants :

- Le prêt étudiant AideFi, garanti par l'État, désormais entièrement digitalisé via S-Net Mobile. En 2024, la Banque a accordé 2.278 prêts étudiants, marquant une légère augmentation par rapport aux années précédentes (2.181 en 2023).
- Le prêt UNIF, lui, est destiné aux étudiants de l'enseignement supérieur et post-universitaire, afin de couvrir les dépenses liées aux études lorsque les prêts d'État ne sont pas suffisants ou adaptés. 13 prêts ont été accordés en 2024.

Personnes âgées et clients nécessitant une assistance spécifique

Les clients âgés et ceux ayant besoin d'une assistance spécifique bénéficient également de tarifs spéciaux et souvent de conditions de gratuité.

3.5. Programme Transition Enabler – Accompagner nos clients dans la transition vers une économie durable

Les nouvelles réglementations, les pressions climatiques et environnementales et l'évolution des attentes des consommateurs poussent les entreprises à s'adapter pour rester compétitives et performantes. C'est dans ce contexte que Spuerkeess a lancé en janvier 2025 le **programme Transition Enabler**, une initiative proactive conçue pour sensibiliser, conseiller et accompagner les petites et moyennes entreprises (PME) face aux défis de la transition en leur mettant à disposition des outils pour améliorer leur maturité ESG dans le contexte de transition vers une économie durable.

Les clients professionnels peuvent bénéficier d'un **diagnostic gratuit en ligne** à travers un questionnaire ESG simplifié (basé sur les VSME) permettant d'identifier les points d'amélioration possibles pour gagner en maturité sur les sujets de durabilité, de centraliser et de structurer leurs données dans ce domaine. Les données collectées sont par la suite intégrées au niveau du processus interne d'évaluation et d'octroi de crédits pour tenir compte du risque de transition de nos clients.

Chaque entreprise participante est invitée à se connecter à la plateforme Greenomy afin de remplir un questionnaire de maturité ESG. Spuerkeess, en collaboration avec son consultant en matière de durabilité, Foréthix, propose un coaching personnalisé pour aider à compléter le questionnaire et émettre des recommandations basées sur les résultats du questionnaire. L'objectif est d'identifier les opportunités de transition spécifiques à chaque entreprise et d'aider les entreprises à identifier les financements et les aides pour mettre en œuvre leurs plans.

À côté des coachings, Spuerkeess organisera des **workshops sectoriels** à destination de nos clients professionnels actifs dans les secteurs de la construction, du transport, de l'industrie et de l'énergie pour les sensibiliser aux thématiques abordées dans le questionnaire et pour favoriser l'échange sur les défis ESG entre entreprises actives dans le même secteur. Lors de chaque workshop, un client de la phase pilote partagera son expérience au sein du programme Transition Enabler avec les autres sociétés.

Via la collecte de données ESG et l'amélioration de la maturité en matière de développement durable, les entreprises peuvent non seulement bénéficier d'un accès facilité aux financements, mais également répondre aux demandes des grandes entreprises avec lesquelles elles travaillent, renforcer leur image et attirer de nouveaux clients également sensibles à ces enjeux.

Dans le but d'accompagner au mieux nos clients professionnels dans la transition énergétique et pour que le sujet ESG devienne partie intégrante du discours commercial avec le client, nos Relationship Managers ont été bien sensibilisés et outillés à travers des formations dédiées.

Création d'un écosystème pour la transition énergétique

Afin de renforcer davantage notre position de Transition Enabler et d'accompagner au mieux nos clients professionnels, Spuerkeess a mis en place un **véritable écosystème pour faciliter la transition vers une économie durable et la RSE en général**. Représentés par les acteurs clés du domaine de la durabilité au Luxembourg, les clients pourront être mis en relation avec les différents acteurs afin de trouver les solutions de transition les mieux adaptées à leur situation et leurs besoins.



En tenant compte des responsabilités, missions et compétences de chacun de ces acteurs, l'objectif est de pouvoir diriger nos clients professionnels vers l'acteur approprié en fonction de leurs besoins respectifs. Les **thématiques** suivantes sont notamment **couvertes** :

- Formations et coaching
- Diagnostic de maturité ESG
- Décarbonation et plan de transition
- Aides financières et financements
- Accompagnement dans le reporting
- ...

Des **conférences** seront organisées au cours de l'année 2025 dans les locaux de Spuerkeess faisant intervenir les acteurs de l'écosystème et traitant les thématiques indiquées ci-dessus.

Toutes les informations relatives au programme Transition Enabler sont disponibles sur le **site Transition Enabler** de Spuerkeess : [Spuerkeess: Transition Enabler](#).

ESRS G1 – Conduite des affaires

Informations en matière de gouvernance

L'approche de Spuerkeess en matière d'éthique et d'intégrité des affaires repose sur un cadre de conformité solide, axé sur la gestion des risques, la prévention de la criminalité financière, la lutte contre la fraude interne et externe ainsi que la gestion des relations avec les fournisseurs. Ce cadre est soutenu par une culture d'entreprise forte, valorisant les pratiques éthiques, la transparence et le bien-être des employés. L'objectif est de garantir la bonne intégration et une supervision adaptée des enjeux de durabilité par les organes de gouvernance de la Banque, tout en renforçant la confiance de ses clients et en favorisant son expansion sur le marché. La structure de gouvernance veille à ce que tous les employés soient conscients et responsables du respect de ces normes éthiques. Leurs performances sont mesurées régulièrement à travers des indicateurs spécifiques, tels que le taux de réussite aux formations et la conformité avec les législations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT).

L'identification, l'évaluation et la gestion des risques sont des éléments essentiels en matière de conduite des affaires afin de garantir la crédibilité des produits et services fournis par Spuerkeess et renforcer la confiance et les liens avec ses parties prenantes. Dans ce contexte, Spuerkeess, en tant que membre de plusieurs associations comme l'ABBL et l'ESBG, échange avec ses pairs, construit des positions et émet des avis en matière de gouvernance dans le secteur bancaire. Spuerkeess s'est également engagée à respecter le Code de conduite de l'ABBL ainsi que la Charte d'entreprise responsable de l'ESBG.

La Banque doit analyser les opportunités et les risques liés à ses activités ainsi que les impacts potentiels qui sont susceptibles de les influencer ou qu'elles pourraient générer sur ses parties prenantes. Ceux-ci portent sur les éléments suivants :

- La gestion des alertes et la protection des lanceurs d'alerte ;
- La prévention de la criminalité financière, dont la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- La lutte contre la fraude interne et externe ;
- La gestion adéquate des relations avec les fournisseurs de la Banque ; et
- La conformité avec les exigences réglementaires étendues et complexes.
- À l'exception de la gestion des relations avec les fournis-

seurs, qui impacte principalement les acteurs de la chaîne de valeur en amont, tous les éléments susmentionnés concernent les activités internes de Spuerkeess. Les acteurs de la chaîne de valeur en aval sont particulièrement affectés par la gestion et la protection des lanceurs d'alerte. La prévention de la criminalité financière, y compris la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme, ainsi que la corruption et les pots-de-vin, concerne l'ensemble des acteurs.

Tous les thèmes identifiés comme matériels pour Spuerkeess sont ainsi discutés et supervisés au sein des différents organes de gouvernance de la Banque afin d'anticiper les opportunités et faire face aux impacts et risques associés, pour la Banque et ses parties prenantes.

Spuerkeess applique des principes de gouvernance rigoureux afin d'assurer une gestion transparente et responsable de ses activités. Dans le cadre de ses engagements en matière de finance responsable, Spuerkeess est également signataire des *Principles for Responsible Banking* (PRB), démontrant son engagement en faveur d'une économie durable et éthique.

Conduite des affaires

1. CULTURE D'ENTREPRISE DE LA BANQUE

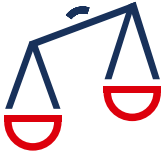
Spuerkeess est convaincue qu'une culture d'entreprise forte en matière d'éthique et de conduite des affaires est primordiale pour établir et améliorer la confiance de ses clients et de ses parties prenantes, contribuant ainsi à leur fidélisation et au renforcement de sa position sur le marché.

Fidèle à ses engagements en faveur d'une conduite responsable et de normes d'intégrité élevées, Spuerkeess a ainsi mis en place des politiques visant à adopter et promouvoir des pratiques éthiques alignées avec ses valeurs fondamentales. Ces politiques reflètent l'importance accordée à l'intégrité, à la transparence et à la responsabilité dans toutes ses actions et décisions. En 2024, une nouvelle initiative importante a été lancée pour engager les employés dans la définition des valeurs de la Banque, en créant un environnement où chaque membre de l'organisation peut contribuer à façonner un avenir commun fondé sur des principes solides. Ce processus vise à renforcer la culture d'entreprise en mettant l'accent sur des valeurs partagées par les employés afin de soutenir la stratégie de la Banque tout en répondant aux défis sociaux et environnementaux de demain.

La Banque mène actuellement un exercice de redéfinition de ses valeurs fondamentales, dont la mise en œuvre a été

initiée en 2025. Cet effort vise à renforcer la culture d'entreprise et à aligner les pratiques internes avec les engagements éthiques et durables de Spuerkeess.

Tout en évoluant pour répondre aux nouveaux enjeux, les valeurs ci-dessous sont au cœur du Code de conduite de la Banque et restent ancrées dans celui-ci, constituant le socle de ses engagements et guidant l'ensemble de ses actions et décisions:



Intégrité

Le Conseil d'administration et le Comité de direction soutiennent la mise en œuvre de la stratégie de la Banque via une conduite des affaires honnête, équitable et transparente.



Loyauté

Le personnel traite les clients de manière honnête et loyale et veille à leur fournir une information appropriée sur les produits et services offerts et sur les engagements réciproques et les risques que ceux-ci comportent.



Professionalisme

Le professionnalisme requiert que le personnel connaisse et respecte les normes déontologiques de son métier.



Respect mutuel

Les relations de travail sont caractérisées par le respect, la collaboration, l'entraide et l'échange de connaissances et des compétences professionnelles.

Valeurs du Code de Conduite Spuerkeess

1.1. Code de Conduite

Spuerkeess accorde une importance particulière à la conformité et l'intégrité de ses pratiques en matière de conduite des affaires. Le Code de Conduite (« le Code ») constitue ainsi le fondement de la gestion des IROs liés à la conduite des affaires et à la culture d'entreprise de Spuerkeess. Approuvé en mars 2024, il est accessible sur le site internet de la Banque et s'applique à tous ses employés. Il vise à maintenir des normes éthiques élevées et une intégrité dans toutes les actions et décisions de la Banque.

Le Code décrit des règles de conduite ainsi que des règles spécifiques dans divers domaines cruciaux, tels que :

- **La confidentialité de l'information** : Promotion et respect de la confidentialité des informations, en utilisant ces données uniquement à des fins professionnelles et en les partageant uniquement sur une base « Need to know ».
- **La gestion des conflits d'intérêts** : Prévention des conflits d'intérêts en exigeant que les employés signalent toute

situation potentielle pour préserver l'équité et la transparence.

- **La lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme** : Application de politiques strictes pour prévenir ces activités illicites et protéger l'intégrité du système financier.
- **La protection des données à caractère personnel** : Gestion des données personnelles conformément à GDPR pour garantir la confidentialité et la sécurité des informations des clients et des employés.
- **La gestion des systèmes d'information** : Utilisation conforme des ressources informatiques de la Banque en suivant les meilleures pratiques et standards pour minimiser les risques de sécurité.
- **La sécurité physique** : Contrôle strict de l'accès aux locaux de la Banque, réservé au personnel autorisé, avec des accès traçables et sécurisés par un badge personnel.

Le Code est mis à disposition de tous les employés, permanents et temporaires, y compris les stagiaires et étudiants, ainsi que du personnel externe. Spuerkeess dispose d'un règlement d'ordre intérieur qui précise les modalités de mise en œuvre des dispositions du présent Code.

En ce qui concerne spécifiquement la corruption et les pots-de-vin, le Code de Conduite encadre l'acceptation des cadeaux par les employés.

Les employés peuvent y consulter une liste des avantages considérés comme pouvant mener à des incidents de corruption ou de pots-de-vin. Cette liste n'est pas exhaustive : en cas de doute sur un avantage non répertorié, les employés peuvent en informer selon la procédure en place. En cas de conflit d'intérêts réel ou potentiel, l'employé doit en informer immédiatement son supérieur hiérarchique ainsi que la fonction Compliance (DCP/CTL). La divulgation de ces situations protège l'employé et permet à Spuerkeess de respecter ses obligations réglementaires en matière de prévention des conflits d'intérêts.

La Banque propose en outre des formations obligatoires sur des thématiques telles que le GDPR et la cybersécurité, accessibles à tous les employés, ainsi qu'une formation sur la sécurité incendie, organisée par un prestataire externe.

1.2. Gouvernance du Code de Conduite

Le Code définit plusieurs niveaux de responsabilité pour garantir son application et son suivi :

- **Conseil d'administration (CA)** : il joue un rôle clé dans la supervision de l'application du Code, en veillant à ce que les normes éthiques et de conformité soient intégrées dans la stratégie globale de la Banque.

- **Comité de direction** : propose au Conseil d'administration pour validation le Code adapté à la stratégie de la Banque et veille à son application au sein de la Banque.
- **Fonction Compliance (DCP)** : Sous la supervision de l'Inspection logée au sein de cette fonction, la Compliance est chargée de superviser l'application du Code et de traiter les incidents de non-conformité. La fonction Compliance maintient également un registre des conflits d'intérêts et des dons, et est responsable des vérifications nécessaires.
- **Responsables hiérarchiques** : Formant la première ligne de défense, les responsables hiérarchiques et le service GDP veillent au respect des règles applicables au personnel de Spuerkeess.
- **Chief Compliance Officer (CCO), Data Protection Officer (DPO), et Fraud Protection Officer** : Désignés comme points de contact pour les questions de conformité et les rapports d'incidents. Ils sont disponibles pour conseiller les employés et traiter les signalements via les canaux appropriés, y compris le lanceur d'alerte (Whistleblowing).
- **Responsabilité individuelle de chaque employé** : Tous les membres du personnel sont responsables de connaître et de respecter les normes déontologiques ainsi que de coopérer aux processus de contrôle et d'audit internes avec diligence et transparence. Afin d'assurer le respect des règles internes et des obligations légales, les employés sont invités à signaler toute non-conformité à la politique de conduite via les canaux d'alerte. Toutefois, bien que certains sujets, tels que le harcèlement, ne puissent être signalés que sur une base volontaire, Spuerkeess encourage vivement ses employés à signaler toute situation de harcèlement.

Chief Internal Auditor, au président du Comité d'Audit ou, si un membre du Conseil d'administration (CA) ou du Comité de direction (CD) est concerné, au président du CA.

Dès réception d'une nouvelle alerte, le Comité de direction en est informé. Par ailleurs, le Comité d'Audit et de Compliance est tenu régulièrement au courant via les rapports établis par le CCO. Le Conseil d'administration est également informé en fonction des circonstances et de la gravité des faits signalés.

Quant aux employés de la Banque, ils sont informés via le portail interne de l'existence d'une politique de protection des lanceurs d'alerte. Il n'y a pas de formation spécifique sur la procédure de signalement ou l'utilisation des canaux dédiés, mais ces informations sont disponibles dans le Code de conduite ainsi que dans la procédure relative au droit d'alerte.

Pour effectuer un signalement, un collaborateur peut contacter la fonction Compliance en personne ou utiliser la procédure de « lanceur d'alerte » de Spuerkeess, qui permet un signalement confidentiel. Cette procédure, intitulée « Dispositif d'alerte », est disponible sur le site internet de la Banque et accessible à tous les stakeholders, y compris les employés, les clients et les fournisseurs. Elle est accompagnée d'un formulaire d'alerte conçu pour faciliter la transmission des signalements et garantir leur traitement efficace.

2.2. Protection

Le lanceur d'alerte est protégé par Spuerkeess contre d'éventuelles représailles ou sanctions. La Banque s'engage à conserver l'identité du lanceur d'alerte strictement confidentielle et à ne pas la divulguer sans son consentement explicite. Cela est crucial pour garantir à toute personne souhaitant signaler une alerte qu'elle peut le faire en toute confidentialité.

2. POLITIQUE DE GESTION DES ALERTES ET PROTECTION DES LANCEURS D'ALERTE (WHISTLE-BLOWING)

2.1. Gouvernance

Lorsqu'un collaborateur détecte un comportement suspect ou une violation potentielle, il doit immédiatement en informer le Chief Compliance Officer (CCO). La fonction Compliance est responsable de la réception, de l'examen et de l'enquête sur les rapports de lanceurs d'alerte, en garantissant une gestion adéquate et transparente.

Spuerkeess a mis en place deux canaux électroniques réservés à la transmission des signalements : une adresse interne accessible aux collaborateurs et une adresse externe accessible aux fournisseurs et tiers. Seuls le CCO et son remplaçant ont accès à ces boîtes de messagerie et sont responsables du traitement des signalements. En cas de mise en cause directe du CCO, les signalements sont adressés au

3. LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

3.1. Introduction générale

La lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme constitue une priorité essentielle pour tous les établissements financiers. Aussi, Spuerkeess dispose-t-elle de processus et de procédures robustes pour gérer le risque d'utilisation abusive de la Banque à des fins de criminalité financière. Spuerkeess est déterminée à lutter efficacement contre la criminalité financière, incluant notamment la lutte contre la corruption active et passive des agents publics et privés, et le financement du terrorisme.

3.2. Politiques relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

En matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, Spuerkeess a désigné, conformément à la réglementation en vigueur, une personne responsable du respect des obligations professionnelles ainsi qu'une personne responsable du contrôle du respect de ces obligations. Spuerkeess s'est également dotée d'une politique dédiée détaillant les principes à mettre en œuvre afin de garantir le respect par la Banque de son obligation générale de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, et la gestion efficace des risques qui y sont associés.

En outre, Spuerkeess organise une formation annuelle obligatoire pour tous les employés, relative à la lutte contre le blanchiment d'argent (AML), y incluant les notions de corruption et le financement du terrorisme. Pour les nouveaux engagés une formation AML est également de mise.

Par ailleurs, les employés de plusieurs services, tels que le service CPL, ALO, FCC, entre autres, participent à la certification ACAMS (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists). Enfin, d'autres formations obligatoires sont dispensées, telles que la formation sur les abus de marché.

3.3. Processus de surveillance, d'investigation et de reporting

Les obligations réglementaires en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme s'appliquent à tous les employés de la Banque. Aussi, chacun doit y porter une attention particulière, notamment en ce qui concerne la connaissance des clients et l'examen de toutes les transactions susceptibles d'être liées au blanchiment d'argent ou au financement du terrorisme. Tout soupçon doit être rigoureusement signalé sans délai à la fonction Compliance (FCC), conformément aux procédures internes de Spuerkeess qui exigent une déclaration immédiate de toute activité suspecte.

Le CCO rapporte au Comité Compliance mensuellement et trimestriellement au CAC et peut faire état de cas de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme spécifiques ; de même pour le Conseil d'administration en fonction des circonstances et de la gravité des faits signalés.

4. GESTION DES RISQUES LIÉS À L'INTÉGRITÉ ET DES RISQUES DE FRAUDE

En raison du caractère public de Spuerkeess, toutes les fonctions représentent un risque potentiel de corruption, particulièrement les fonctions commerciales et celles ayant un pouvoir décisionnel pouvant engager juridiquement et financièrement la Banque.

Dans le cadre de la gestion du risque de fraude, chaque centre de compétence doit mettre en place des processus pour détecter la fraude et informer le Fraud Protection Officer (FPO) des anomalies identifiées. Le FPO, en collaboration avec le responsable du centre de compétence, définit un standard de gestion du risque. En cas de soupçon de fraude, les enquêtes sont exclusivement réalisées par le FPO et son équipe, avec l'expertise des centres de compétence. Chaque cas de fraude avéré donne lieu aux conséquences et actions qui s'imposent conformément aux règles et procédures internes de la Banque.

Actions et performance

Spuerkeess a mis en place des procédures spécifiques pour le traitement des incidents de fraude et des alertes, avec une attention particulière à la confidentialité et à la protection des personnes signalant des irrégularités.

De plus, un cadre strict est établi pour la prévention de la corruption, la sécurité des données et la conformité aux normes de conduite. La mise en œuvre de ces lignes directrices permet de renforcer la confiance et la fidélité des clients.

En 2024, Spuerkeess a enregistré 4 fraudes internes, 1 912 tentatives de transactions frauduleuses (phishing) dont 1 408 ont abouti. Cette lutte contre la fraude est cruciale, car l'incapacité à prévenir ou à détecter la corruption peut entraîner de lourdes amendes et sanctions de la part des autorités de régulation, ce qui pourrait nuire à la stabilité financière et à la réputation de Spuerkeess. Pour l'année 2024, le nombre de condamnations pour violation des lois anti-corruption et anti-subornation est nul, et aucune amende n'a été enregistrée pour ces violations.

5. RELATIONS AVEC LES FOURNISSEURS ET PRATIQUES DE PAIEMENT

5.1. Gestion de relations avec les fournisseurs

Sur base de l'analyse des impacts de ses activités en matière de gestion des ressources humaines, de chaîne d'approvisionnement, d'investissement et financement, Spuerkeess a élaboré une feuille de route pour prioriser les actions nécessaires afin de réduire les écarts avec la proposition de directive sur la diligence raisonnable des entreprises (*Corporate Sustainability Due Diligence Directive - CS3D*). La révision de la directive CSDDD sera faite dans le cadre du projet de directive « *EU Omnibus Simplification Package* ». L'objectif est d'assurer la conformité de la Banque avant l'entrée en vigueur de cette directive. Pour cela Spuerkeess a introduit une déclaration d'engagement volontaire (disponible sur son site internet) et un questionnaire relatif aux principes d'une démarche responsable sur les enjeux de durabilité pour les activités de ses fournisseurs et prestataires de service. La

Banque s'engage ainsi à promouvoir et veiller à l'application de pratiques éthiques et durables tout au long de sa chaîne de valeur.

L'une des étapes clés de cette analyse a été l'élaboration de politiques responsables régissant les activités de ressources humaines, d'achats et de gestion des fournisseurs, qui ont été publiées à la fin de l'année 2023. Quant à la politique de gestion responsable du portefeuille de crédit et d'investissement, elle a été publiée au début de l'année 2024. En ce qui concerne ses investissements, Spuerkeess applique déjà les dix principes du Pacte Mondial des Nations Unies (UNGC) pour se conformer à la directive CS3D, notamment par l'introduction, depuis 2022, d'une politique d'exclusion ESG. Ainsi, les titres d'émetteurs impliqués dans des controverses graves portant atteinte à l'un des dix principes du Pacte Mondial sont exclus des investissements de la Banque, de son univers de conseil en investissement et de l'univers des instruments financiers éligibles au niveau de la gestion de portefeuille. Le mécanisme d'exclusion lié aux « controverses » est détaillé dans le chapitre consacré au cadre de développement durable pour les solutions bancaires proposées par la Banque. Cela permet de garantir une communication claire des attentes, la conformité aux normes éthiques et renforce les relations avec les fournisseurs.

Concernant les fournisseurs et prestataires de services, Spuerkeess a mis en place une déclaration d'engagement volontaire conforme aux principes d'une démarche responsable sur les plans économique, social, éthique et environnemental disponible sur son site internet. Cette déclaration reflète l'engagement de ses partenaires à soutenir la Banque dans sa promotion du développement durable, notamment en veillant à respecter les principes des droits humains, des conventions de l'Organisation Internationale du Travail (OIT) et des principes directeurs de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE) concernant la conduite responsable des entreprises. La validité de cette déclaration est de 24 mois et elle est soumise à une mise à jour régulière. En signant cette déclaration, le fournisseur s'engage à respecter les dispositions internationales, européennes et nationales en vigueur, et à promouvoir la Responsabilité Sociale des Entreprises (RSE) tant en interne qu'auprès de ses parties prenantes.

5.2. Procédures de paiement

Spuerkeess applique une réglementation stricte en matière de délais de paiement pour garantir des relations commerciales transparentes et fiables. La déclaration d'engagement volontaire, alignée sur une démarche responsable sur les plans économique, social, éthique et environnemental, guide les interactions avec les fournisseurs et prestataires de services, reflet de son adhésion aux principes directeurs de l'OCDE.

Le traitement des factures est pris en charge par le département comptabilité dès leur réception, sous réserve de la conformité des informations qu'elles contiennent. Après vérification et approbation par les services concernés, le paiement est effectué conformément aux règles d'approbation internes. La Banque dispose d'une procédure en matière de factu-

ration qui définit les règles d'approbation internes ainsi que d'une procédure qui décrit les responsabilités liées à chaque rôle. Un suivi régulier est réalisé sur l'évolution du nombre de factures en cours de traitement en fonction du statut des factures (en cours de traitement, en cours d'approbation, approuvées et payées). En cas de retard constaté dans le traitement des factures, des relances sont réalisées par l'équipe facturation afin d'éviter des retards de paiement. La Banque met tout en œuvre pour respecter les délais de paiement légaux. Elle est consciente du risque que peuvent représenter les retards de paiement pour la continuité des relations avec ses partenaires stratégiques. Spuerkeess n'a aucune procédure juridique en cours pour retard de paiement.

L'engagement de Spuerkeess pour une gestion éthique des relations fournisseurs est intégré dans ses politiques. Les informations relatives à ces politiques et normes sont disponibles pour les employés et communiquées aux parties prenantes externes de manière appropriée.

Spuerkeess applique des mesures spécifiques adaptées en matière de relations contractuelles avec les fournisseurs. Les fournisseurs sont instamment invités à notifier la Banque en cas de retard de paiement pour des actions correctives immédiates.

Objectifs et indicateurs

Des indicateurs de performance relatifs aux pratiques de paiement et aux relations avec les fournisseurs ont été mis en place pour améliorer le suivi et assurer la transparence des délais de paiement, ainsi que la durabilité dans les relations à long terme avec les fournisseurs qui seraient particulièrement impactés par les retards de paiement.

Photos : Partie Rapports et Bilan : Filipe Silva Santos

Partie Rapport de durabilité : Sandra Sho, Catherine Thomas, Florence Auquier, Xuheng Tong, Tom Schmit, Florent Renaud

Layout : Spuerkeess-Service Marketing & Lola

Impression : Imprimerie Centrale

Editeur : Banque et Caisse d'Epargne de l'État, Luxembourg établissement public autonome

1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg

R.C.S. Luxembourg B30775





SPUERKEESS

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, établissement public autonome
1, Place de Metz, L-1930 Luxembourg, R.C.S. Luxembourg B30775