

RAPPORT PILIER III

2020

Actualisation au 30 juin 2021



Table des Matières

INDEX DES TABLEAUX	3
1. INTRODUCTION	6
2. INDICATEURS CLÉS ET VUE D'ENSEMBLE DES ENCOURS À RISQUE PONDÉRÉS.....	7
3. INFORMATIONS SUR LES FONDS PROPRES.....	10
4. INFORMATIONS SUR LE COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE	17
5. LE RATIO DE LEVIER.....	18
6. INFORMATIONS SUR LES EXIGENCES DE LIQUIDITÉ	23
7. LE RISQUE DE CRÉDIT.....	25
7.1 Expositions au risque de crédit, au risque de dilution et sur la qualité de crédit	25
7.2 Techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC).....	28
7.3 Approche standard	28
7.4 Approche des notations internes.....	30
7.5 Expositions de financement spécialisé et expositions sous forme d'actions selon la méthode du prorata simple	38
8. LE RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE.....	39
9. INFORMATIONS SUR LES EXPOSITIONS AUX POSITIONS DE TITRISATION.....	44
10. LE RISQUE DE MARCHÉ.....	46

Index des tableaux

Référence tableau	Dénomination	Référence CRR 575/2013	Chapitre	Commentaire
Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés				
EU OV1	Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque	article 438, point d)	Chapitre 2	
EU KM1	Modèle pour les indicateurs clés	article 447, points a) à g), article 438, point b)	Chapitre 2	
EU INS2	Conglomerats financiers - Informations sur les fonds propres et le ratio d'adéquation des fonds propres	article 438, points f) et g)	non applicable	
Publication d'informations sur les fonds propres				
Tableau 1	Les capitaux propres bilantaires (selon les principes du règlement UE 1423/2013)	article 437	Chapitre 3	
Tableau 2	Passage des capitaux propres bilantaires ajustés aux fonds propres réglementaires (selon les principes du règlement UE 1423/2013)	article 437	Chapitre 3	
EU CC1	Composition des fonds propres réglementaires	article 437, points a), d), e) et f)	Chapitre 3	
EU CC2	Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités	article 437, points a), d), e) et f)	non applicable	
Publication d'informations sur le coussin de fonds propres contracyclique				
EU CCyB1	Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique	article 440, point a)	Chapitre 4	
EU CCyB2	Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	article 440, point b)	Chapitre 4	
Publication d'informations sur le ratio de levier				
Tableau 3	Evolution du ratio de levier	article 451	Chapitre 5	
EU LR1	Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier	article 451, paragraphe 1, points a), b) et c), et paragraphes 2 et 3	Chapitre 5	
EU LR2	Ratio de levier - déclaration commune	article 451, paragraphe 1, points a), b) et c), et paragraphes 2 et 3	Chapitre 5	
EU LR3	Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées)	article 451, paragraphe 1, points a), b) et c), et paragraphes 2 et 3	Chapitre 5	
Publication d'informations sur les exigences de liquidité				
EU LIQ1	Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	article 451 bis, paragraphe 2	Chapitre 5	
EU LIQ2	Informations quantitatives sur le ratio de financement stable net	article 451 bis, paragraphe 3	Chapitre 5	
Publication d'informations sur les expositions au risque de crédit, au risque de dilution et sur la qualité de crédit				
Tableau 4	Evolution des RWA	article 452 g)	Chapitre 7.1	
EU CR1	Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes.	article 442, points c), e) et f)	Chapitre 7.1	
EU CR1-A	Echéance des expositions	article 442, point g)	Chapitre 7.1	
EU CR2	Variations du stock de prêts et avances non performants	article 442, point f)	Chapitre 7.1	
EU CR2-A	Variations du stock de prêts et avances non performants et recouvrements nets cumulés liés	article 442, points c) et f)	non applicable	
EU CQ1	Qualité de crédit des expositions renégociées	article 442, points c), e) et f)	Chapitre 7.1	
EU CQ2	Qualité de la renégociation	article 442, points c) et f)	non applicable	
EU CQ3	Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours en souffrance	article 442, point d)	non applicable	
EU CQ4	Qualité des expositions non performantes par situation géographique	article 442, points c), e) et f)	non applicable	
EU CQ5	Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité	article 442, points c), e) et f)	non applicable	
EU CQ6	Évaluation des sûretés - prêts et avances	article 442, points c) et f)	non applicable	
EU CQ7	Sûretés obtenues par prise de possession et exécution	article 442, points c), e) et f)	non applicable	
EU CQ8	Sûretés obtenues par prise de possession et exécution - ventilation par date d'émission	article 442, points c) et f)	non applicable	
Publication d'informations sur l'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit				
EU CR3	Vue d'ensemble des techniques d'ARC: informations à publier sur l'utilisation de techniques d'ARC	article 453, point f)	Chapitre 7.2	
Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche standard				
EU CR4	Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	article 453, point g), h) et i), et article 444, point e)	Chapitre 7.3	
EU CR5	Approche standard	article 444, point e)	Chapitre 7.3	
Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit				
EU CR6	Approche NI - Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de PD	article 452, point g)	Chapitre 7.4	
EU CR7	Approche NI - Effet sur les RWA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'ARC	article 453, points g) et j)	non applicable	
EU CR7-A	Approche NI - Informations à publier sur le degré d'utilisation de techniques d'ARC	article 453, points g) et j)	Chapitre 7.4	La Banque n'a pas de dérivés de crédit dans ses livres au 30.6.2021
EU CR8	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI	article 438, point h)	Chapitre 7.4	
Informations relatives aux expositions de financement spécialisé et aux expositions sous forme d'actions selon la méthode de pondération simple				
EU CR10	Expositions de financement spécialisé et sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple.	article 438, point e)	Chapitre 7.5	
EU CR10.1	Financement de projets	article 438, point e)	Chapitre 7.5	
EU CR10.2	Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité	article 438, point e)	Chapitre 7.5	
EU CR10.3	Financement d'objet	article 438, point e)	Chapitre 7.5	
EU CR10.4	Financement de matières premières	article 438, point e)	non applicable	
EU CR10.5	Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	article 438, point e)	Chapitre 7.5	

Référence table	Dénomination	Référence CRR 575/2013	Chapitre	Commentaire
Publication d'informations sur les expositions au risque de crédit de contrepartie				
EU CCR1	EU CCR1 — Analyse des expositions au CCR par approche	article 439, points f), g), k) et m)	Chapitre 8	
EU CCR2	Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA Approche standard — Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque	article 439, point h)	Chapitre 8	
EU CCR3	Approche NI — Expositions au CCR par catégorie d'expositions et échelle de PD	article 439, point l)	Chapitre 8	
EU CCR4	Composition des sûretés pour les expositions au CCR	article 439, point e)	Chapitre 8	
EU CCR5	Expositions sur dérivés de crédit	article 439, point j)	non applicable	La Banque n'a pas de dérivés de crédit dans ses livres au 30.6.2021
EU CCR6	États des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM	article 438, point h)	non applicable	La Banque n'applique pas la méthode du modèle interne (MMI)
EU CCR7	Expositions sur les CCP	article 439, point i)	Chapitre 8	
EU CCR8				
Publication d'informations sur les expositions aux positions de titrisation				
EU SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	article 449, point j)	Chapitre 9	
EU SEC2	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées — établissement agissant en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor	article 449, point k)	Chapitre 9	
EU SEC3	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées — établissement agissant en tant qu'investisseur	article 449, point k)	Chapitre 9	
EU SEC4	Expositions titrisées par l'établissement — Expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique	article 449, point l)	non applicable	
EU SEC5				
Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche standard et des modèles internes pour le risque de marché				
EU MR1	Risque de marché dans le cadre de l'approche standard	article 445	Chapitre 10	
EU MR2-A	Risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes (AMI)	article 455, point e)	non applicable	
EU MR2-B	États des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes (AMI)	article 438, point h)	non applicable	
EU MR3	Valeurs de l'AMI pour les portefeuilles de négociation	article 455, point d)	non applicable	

Glossaire

A-IRB :	Approche NI avancée
ABE:	Autorité bancaire européenne
ARC:	Atténuation du risque de crédit
BCE:	Banque centrale européenne
CET1:	Eléments de fonds propres de base de catégorie 1
CCR :	Risque de crédit de contrepartie
CCP :	Central-Counterparty Clearing
CVA :	Credit Valuation Adjustment
F-IRB :	Approche NI simple
HQLA :	High Quality Liquid Assets
IAA :	Institute of Internal Auditors
NI :	Notations internes
NSFR :	Ratio de financement stable net
OFT :	Opérations de Financement sur Titres
PD :	Probabilités de défaut
RWA :	Montant d'exposition pondéré
SREP :	Processus de contrôle et d'évaluation prudentielle
SA-CCR :	Approche standard pour le risque de contrepartie
SEC-ERBA :	Approche fondée sur les notations externes pour les titrisations
SEC-IRBA :	Approche fondée sur les notations internes pour les titrisations
SEC-SA :	Approche standard pour les titrisations
STS :	Simple, transparent et standardisé
TRS :	Transfert de risque significatif

1. Introduction

Pour l'actualisation du rapport Pilier 3 au 30 juin 2021, Spuerkeess a considéré le règlement d'exécution (UE) 2021/637 de la Commission du 15 mars 2021 définissant les normes techniques d'exécution en ce qui concerne la publication, par les établissements, des informations visées aux titres II et III de la huitième partie du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant le règlement d'exécution (UE) n° 1423/2013 de la Commission, le règlement délégué (UE) 2015/1555 de la Commission, le règlement d'exécution (UE) 2016/200 de la Commission et le règlement délégué (UE) 2017/2295 de la Commission.

La version du Pilier 3 publiée en date du 30.08.2021 a été amendée suite à la prise en compte d'une position de change structurelle dans le calcul de l'exigence de fonds propres pour risque de marché. Cette position de change fait passer le ratio de fonds propres totaux de 22,29% à 21,84%, soit une baisse de 0,45 points de pourcentage.

2. Indicateurs clés et vue d'ensemble des encours à risque pondérés

Indicateurs clés (KM1)

en EUR 1.000		a	b	c	d	e
		2021 06	2021 03	2020 12	2020 09	2020 06
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	4.646.022,3	4.446.053,5	4.353.395,8	3.959.764,1	3.961.850,6
2	Fonds propres de catégorie 1	4.646.022,3	4.446.053,5	4.353.395,8	3.959.764,1	3.961.850,6
3	Fonds propres totaux	4.659.903,2	4.462.425,8	4.398.131,3	4.002.502,5	4.002.298,7
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	21.332.475,4	20.819.598,6	20.547.122,2	18.672.526,8	18.079.969,8
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	21,78%	21,36%	21,19%	21,21%	21,91%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	21,78%	21,36%	21,19%	21,21%	21,91%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,84%	21,43%	21,41%	21,44%	22,14%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,43%	0,44%	0,22%	0,22%	0,23%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,43%	3,44%	3,22%	3,22%	3,23%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,43%	12,44%	12,22%	12,22%	12,23%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP	3.472.736,2	3.300.975,6	3.223.304,1	2.932.775,2	2.967.452,3
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	56.048.815,5	57.170.107,2	53.458.156,6	56.656.106,1	56.857.986,1
14	Ratio de levier (%)	8,29%	7,78%	8,14%	6,99%	6,97%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	15.596.417,7	16.411.222,1	12.769.106,2	14.862.209,7	14.997.005,3
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	10.630.434,5	11.484.376,5	9.060.395,7	10.942.895,5	10.485.759,9
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1.297.140,7	1.312.973,6	1.792.389,4	2.656.271,5	3.012.495,5
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	9.333.293,8	10.171.402,8	7.268.006,3	8.286.624,1	7.473.264,3
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	167,11%	161,35%	175,69%	179,35%	200,68%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	35.612.222,6	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
19	Financement stable requis total	26.586.829,7	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
20	Ratio NSFR (%)	133,95%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

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

Le tableau décline les exigences de fonds propres réglementaires de Spuerkeess pour les risques de crédit et de marché ainsi que pour le risque opérationnel.

en EUR 1.000		Encours pondérés à risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres
		a	b	c
		2021 06	2020 12	2021 06
1	Risque de crédit (hors CCR)	18.540.303,4	18.537.490,9	1.483.224,3
2	Dont approche standard	289.457,4	277.557,9	23.156,6
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	8.958.443,2	8.990.619,4	716.675,5
4	Dont approche par référencement (financements spécialisés)	1.378.189,2	1.468.126,8	110.255,1
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	4.888.033,1	4.356.777,4	391.042,6
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	1.611.253,3	1.563.076,1	128.900,3
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	576.059,5	275.576,6	46.084,8
7	Dont approche standard	212.334,9	n.a.	16.986,8
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	133.166,8	75.049,3	10.653,3
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	132.398,8	78.823,0	10.591,9
9	Dont autres CCR	98.159,1	121.704,2	7.852,7
10	Dont méthode de l'évaluation au prix de marché	n.a.	32.355,4	n.a.
11	Dont méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)	98.159,1	89.348,8	7.852,7
12	Sans objet			
13	Sans objet			
14	Sans objet			
15	Risque de règlement	0,0	68,0	0,0
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	18.653,7	22.696,6	1.492,3
17	Dont approche SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	18.622,5	22.658,0	1.489,8
19	Dont approche SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	31,1	38,6	2,5
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	430.483,8	437,3	34.438,7
21	Dont approche standard	430.483,8	437,3	34.438,7
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	0,0	0,0	0,0
EU 22a	Grands risques	0,0	0,0	0,0
23	Risque opérationnel	1.028.999,3	1.028.999,3	82.319,9
EU 23a	Dont approche élémentaire	0,0	0,0	0,0
EU 23b	Dont approche standard	1.028.999,3	1.028.999,3	82.319,9
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	0,0	0,0	0,0
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	737.975,7	681.853,5	59.038,1
25	Sans objet			
26	Sans objet			
27	Sans objet			
28	Sans objet			
29	Total	21.332.475,4	20.547.122,2	1.706.598,0

Remarques :

Le montant en ligne 1 inclut les RWA additionnels de 1.414.927,22 suite à l'application du RW floor de 15% pour l'immobilier (suivant circulaire CSSF 16/643) Ce montant n'est pas ventilé dans les lignes 2-5.

Le montant en ligne 7 reprend les expositions au risque sous la nouvelle approche SA-CCR que la Banque utilise depuis juin 2021. Avant cette date, la Banque utilisait la méthode de l'évaluation au prix de marché (montant repris en ligne 10).

Entre décembre 2020 et juin 2021, les encours pondérés à risque ont augmenté de EUR 785,4 millions (ligne 29). Cette hausse provient surtout d'une augmentation liée à l'évaluation des encours sur actions selon la méthode de pondération simple (ligne EU 4a) ainsi que de l'utilisation de la nouvelle approche SA-CCR (ligne 7 versus ligne 10).

La diminution des RWA des financements spécialisés sous l'approche de référencement (ligne 4) s'explique par l'application du facteur supplétif pour les PME. Malgré une augmentation de l'EAD, les RWA ont diminué entre le 31.12.2020 et le 30.06.2021.

3. Informations sur les fonds propres

Au 30 juin 2021, les capitaux propres bilantaires de la Banque s'élèvent à EUR 4.637,3 millions. La composition détaillée des capitaux propres bilantaires au 30 juin 2021 et au 31 décembre 2020 est reprise dans le tableau ci-après :

Tableau 1 : Les capitaux propres bilantaires (selon les principes UE 2021/637)

<i>en EUR 1.000</i>	30.06.2021	31.12.2020
Total Capitaux Propres bilantaires	4.637.346,1	4.324.417,4
Capital social	173.525,5	173.525,5
Réserves	3.045.651,5	2.914.760,8
Résultat de l'exercice dans les comptes sociaux	135.201,8	135.419,7
Réserve de réévaluation	1.282.967,4	1.100.711,5
Total Capitaux Propres bilantaires	4.637.346,1	4.324.417,4
Ajustements liés aux provisions prudentielles	283.475,6	291.356,1
Ajustements liés à la variation du compte de résultat LuxGaap vers le compte de résultat IFRS	-31.817,1	-7.880,5
Total Capitaux Propres bilantaires ajustés	4.889.004,7	4.607.893,1

Le passage des capitaux propres bilantaires aux fonds propres réglementaires est récapitulé dans le tableau ci-dessous:

Tableau 2 : Passage des capitaux propres bilantaires aux fonds propres réglementaires

<i>en EUR 1.000</i>	30.06.2021	31.12.2020
Total Capitaux Propres bilantaires ajustés	4.889.004,7	4.607.893,1
Résultat IFRS de l'année non pris en compte dans les fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1)	-103.384,7	-127.539,3
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	4.785.620,0	4.480.353,8
Ajustements réglementaires sur fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1)	-139.597,7	-126.958,0
Corrections de valeur supplémentaires	-3.992,4	-4.424,0
Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	-1.780,2	480,8
Immobilisations incorporelles	-32.673,5	-32.276,7
Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	-33.306,0	0,0
Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important	0,0	0,0
Ajustements réglementaires relatifs aux gains et pertes non réalisés en application des articles 467 et 468 et de l'article 8 de la circulaire CSSF 14-01 sur l'implémentation de certaines discrétions contenues dans le règlement (UE) 575/2013	0,0	0,0
Montant à déduire ou à ajouter aux fonds propres de base de catégorie 1 en application de la circulaire CSSF 14/599 sur le traitement de la provision forfaitaire et de la provision AGDL	-67.845,6	-90.738,0
Fonds Propres Réglementaires de base de catégorie 1 (CET 1)	4.646.022,3	4.353.395,8
Fonds Propres de catégorie 2 (Tier 2)	13.880,9	44.735,6
Emprunts subordonnés éligibles	13.880,9	19.397,7
Fonds Propres Réglementaires totaux	4.659.903,2	4.398.131,3
Excess (+) / Shortfall (-) réglementaire	-33.306,0	25.337,9
Pertes anticipées réglementaires selon l'approche des notations internes	160.957,2	125.906,9
Provisions générales prises en compte	0,0	0,0
Provisions spécifiques prises en compte	127.651,2	151.244,8
Exigence de fonds propres totale	1.706.598,0	1.643.769,8

Etant donné que le périmètre prudentiel de Spuerkeess se limite à la maison-mère, nous n'effectuons pas le rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités consolidés (CC2). Les participations détenues par la Banque n'ont pas le statut d'établissement de crédit et ne font pas partie du périmètre de la surveillance sur base consolidée par les autorités.

Les tableaux 1 et 2 permettent d'effectuer un rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres bilantaires sur une base non consolidée.

Composition des fonds propres réglementaires (CC1)

<i>en EUR 1.000</i>		(a)
		Montants
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves		
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	173.525,5
2	Résultats non distribués	3.382.574,4
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	1.229.520,1
EU-3a	Fonds pour risques bancaires généraux	0,0
4	Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1	0,0
5	Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés)	0,0
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	0,0
6	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	4.785.620,0
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires		
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	-3.992,4
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	-32.673,5
9	Sans objet	
10	Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	0,0
11	Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur	-1.780,2
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	-33.306,0
13	Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif)	0,0
14	Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement	0,0
15	Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif)	0,0
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	0,0

17	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	0,0
18	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0,0
19	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0,0
20	Sans objet	
EU-20a	Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	0,0
EU-20b	dont: participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)	0,0
EU-20c	dont: positions de titrisation (montant négatif)	0,0
EU-20d	dont: positions de négociation non dénouées (montant négatif)	0,0
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif)	0,0
22	Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif)	0,0
23	dont: detentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important	0,0
24	Sans objet	
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles	0,0
EU-25a	Pertes de l'exercice en cours (montant négatif)	0,0
EU-25b	Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, sauf si l'établissement ajuste dûment le montant des éléments CET1 dans la mesure où ces impôts réduisent le montant à concurrence duquel ces éléments peuvent servir à couvrir les risques ou pertes (montant négatif)	0,0
26	Sans objet	
27	Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif)	0,0
27a	Autres ajustements réglementaires	-67.845,6
28	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	-139.597,7
29	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	4.646.022,3
Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments		
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	0,0
31	dont: classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable	0,0
32	dont: classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable	0,0
33	Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1	0,0

EU-33a	Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	0,0
EU-33b	Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1	0,0
34	Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers	0,0
35	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	0,0
36	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires	0,0

Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires

37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	0,0
38	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	0,0
39	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0,0
40	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0,0
41	Sans objet	
42	Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif)	0,0
42a	Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1	0,0
43	Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	0,0
44	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	0,0
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	4.646.022,3

Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments

46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	13.880,9
47	Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'article 486, paragraphe 4, du CRR	0,0

EU-47a	Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	0,0
EU-47b	Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2	0,0
48	Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers	0,0
49	dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	0,0
50	Ajustements pour risque de crédit	0,0
51	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	13.880,9
Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires		
52	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	0,0
53	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	0,0
54	Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0,0
54a	Sans objet	
55	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0,0
56	Sans objet	
EU-56a	Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif)	0,0
56b	Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2	0,0
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)	0,0
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	13.880,9
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	4.659.903,2
60	Montant total d'exposition au risque	21.332.475,4
Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins		
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	21,78%

62	Fonds propres de catégorie 1	21,78%
63	Total des fonds propres	21,84%
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	8,50%
65	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%
66	dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,43%
67	dont: exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%

EU-67a	dont: exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,50%
--------	--	-------

68	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres	16,28%
69	Sans objet	
70	Sans objet	
71	Sans objet	

Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)

72	Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	6.172,3
73	Détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des positions courtes éligibles)	295.190,3
74	Sans objet	
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies)	0,0

Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2

76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	0,0
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard	4.529,9
78	Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	0,0
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	107.667,7

Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)

80	Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive	0,0
81	Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	0,0
82	Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	0,0
83	Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	0,0
84	Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	0,0
85	Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances)	0,0

4. Informations sur le coussin de fonds propres contracyclique

Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique (CCyB1)

en EUR 1.000

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m	
	Expositions générales de crédit	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes	Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total	Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
010 Ventilation par pays:																	
Bulgarie	0,0	90,1	0,0	0,0	0,0	0,0	90,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	1,9	0,0%	0,50%	
République tchèque	0,0	32.734,8	0,0	0,0	0,0	0,0	32.734,8	593,4	0,0	0,0	0,0	0,0	593,4	7.417,8	0,0%	0,50%	
Hong Kong	0,0	44.938,8	0,0	0,0	0,0	0,0	44.938,8	933,9	0,0	0,0	0,0	0,0	933,9	11.673,8	0,1%	1,00%	
Luxembourg	276.737,6	27.948.559,4	0,0	0,0	0,0	0,0	28.225.297,0	1.033.602,6	0,0	0,0	0,0	0,0	1.033.602,6	12.920.032,5	86,2%	0,50%	
Norvège	0,0	90.594,2	0,0	0,0	0,0	0,0	90.594,2	2.388,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.388,0	29.850,4	0,2%	1,00%	
Slovaquie	0,0	114,0	0,0	0,0	0,0	0,0	114,0	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	14,4	0,0%	1,00%	
Tous les autres pays	0,0	5.400.454,5	0,0	0,0	0,0	52.887,7	5.453.342,2	159.772,8	0,0	1.492,3	161.265,1	2.015.814,1	13,5%	0,00%			
020 Total	276.737,6	33.517.485,8	0,0	0,0	0,0	52.887,7	33.847.111,1	1.197.292,1	0,0	1.492,3	1.198.784,4	14.984.804,9	100,0%	0,4341%			

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (CCyB2)

en 1.000

	a
1 Montant total d'exposition au risque	21.332.475,4
2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,4341%
3 Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	92.609,4

5. Le ratio de levier

Le ratio de levier mesure la proportion des fonds propres de base de catégorie 1 par rapport à la somme bilantaire sans prise en compte des collatéraux et en additionnant les engagements hors-bilan pondérés. Il s'agit du ratio « Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) / Somme bilantaire et engagements hors-bilan pondérés ». Ce ratio constitue un outil réglementaire supplémentaire visant à limiter un levier excessif dans le secteur bancaire. Le ratio de levier de Spuerkeess s'élève à 8,3% au 30 juin 2021 et se situe ainsi largement au-dessus des exigences réglementaires minimales de 3%.

Tableau 3 : Evolution du ratio de levier

en EUR 1.000	30.06.2021	31.12.2020
Expositions sur SFT (Securities Financing Transactions)	785.284,8	1.226.972,3
Expositions sur dérivés	337.605,3	266.460,4
Autres expositions de hors-bilan	3.423.433,4	3.339.863,2
Autres expositions	51.640.309,4	48.752.299,5
Actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1	-137.817,4	-127.438,8
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier (1)	56.048.815,5	53.458.156,6
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (2)	4.646.022,3	4.353.395,8
Leverage ratio (2)/(1)	8,3%	8,1%

**Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier
(LR1 - LRSum)**

<i>en EUR 1.000</i>		a
		Montant applicable
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	53.371.589,5
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	0,0
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	0,0
4	(Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant))	0,0
5	(Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR)	0,0
6	Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction	0,0
7	Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie	0,0
8	Ajustement pour instruments financiers dérivés	-557.081,3
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	305.418,9
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	3.423.433,4
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)	-3.992,4
EU-11a	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	0,0
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	0,0
12	Autres ajustements	-490.552,8
13	Mesure de l'exposition totale	56.048.815,5

Ratio de levier - déclaration commune (LR2)

en EUR 1.000		Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR	
		a	b
		2021 06	2020 12
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	51.640.309,4	48.752.299,5
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	0,0	0,0
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	0,0	0,0
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	0,0	0,0
5	(Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	0,0	0,0
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	-137.817,4	-127.438,8
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	51.502.491,9	48.624.860,7
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	22.256,9	141.992,8
EU-8a	Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée	0,0	0,0
9	Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR	315.348,4	124.467,6
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	0,0	0,0
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	0,0	0,0
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	0,0	0,0
EU-10a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	0,0	0,0
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale)	0,0	0,0
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	0,0	0,0
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	0,0	0,0
13	Expositions totales sur dérivés	337.605,3	266.460,4
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	519.201,4	939.779,6
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	-39.335,5	-140.170,9
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	305.418,9	427.363,6
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	0,0	0,0
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	0,0	0,0
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	0,0	0,0
18	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	785.284,8	1.226.972,3
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	7.448.663,8	7.635.060,5
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	4.025.230,3	4.295.197,3
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	0,0	0,0
22	Expositions de hors bilan	3.423.433,4	3.339.863,2

Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	0,0	0,0
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	0,0	0,0
EU-22c	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)	0,0	0,0
EU-22d	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)	0,0	0,0
EU-22e	(Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement)	0,0	0,0
EU-22f	(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)	0,0	0,0
EU-22g	(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)	0,0	0,0
EU-22h	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)	0,0	0,0
EU-22i	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)	0,0	0,0
EU-22j	(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)	0,0	0,0
EU-22k	(Total des expositions exemptées)	0,0	0,0
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	4.646.022,3	4.353.395,8
24	Mesure de l'exposition totale	56.048.815,5	53.458.156,6
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	8,29%	8,14%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	8,29%	8,14%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	8,29%	8,14%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont : à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	n.a.	n.a.
Publication des valeurs moyennes			
28	Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	571.307,7	n.a.
29	Valeur de fin de trimestre des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	479.866,0	799.608,7
30	Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	56.140.257,2	n.a.
30a	Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	56.140.257,2	n.a.
31	Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	8,28%	n.a.
31a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	8,28%	n.a.

Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées) (LR3)

<i>en EUR 1.000</i>		a
		Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	51.398.210,4
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	0,0
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	51.398.210,4
EU-4	Obligations garanties	2.886.714,5
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	14.655.729,1
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	620.945,5
EU-7	Établissements	4.525.707,5
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	16.280.663,7
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	2.500.355,7
EU-10	Entreprises	7.596.752,0
EU-11	Expositions en défaut	147.239,3
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	2.184.103,1

6. Informations sur les exigences de liquidité

Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) (LIQ1)

Données de l'année 2020/2021 * en EUR 1.000.000	Moyennes sur 12 mois				Moyennes sur 12 mois			
	Valeur non pondérée totale (moyenne Q3-2020)	Valeur non pondérée totale (moyenne Q4-2020)	Valeur non pondérée totale (moyenne Q1-2021)	Valeur non pondérée totale (moyenne Q2-2021)	Valeur pondérée totale (moyenne Q3-2020)	Valeur pondérée totale (moyenne Q4-2020)	Valeur pondérée totale (moyenne Q1-2021)	Valeur pondérée totale (moyenne Q2-2021)
1 Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					11.881,3	12.905,2	14.393,4	14.795,9
Sorties de trésorerie								
2 Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	19.032,1	19.633,2	20.224,5	20.547,5	1.409,3	1.448,4	1.486,6	1.514,0
3 Dépôts stables	9.661,5	9.882,4	10.111,2	10.277,4	483,1	494,1	505,6	513,9
4 Dépôts moins stables	9.370,5	9.750,8	10.113,3	10.270,1	926,2	954,3	981,0	1.000,1
5 Financement de gros non garanti, dont :	11.699,5	11.787,2	12.067,1	12.240,9	7.652,1	7.616,9	7.751,0	7.766,9
6 Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1.287,3	1.410,1	1.537,7	1.606,3	321,8	352,5	384,4	401,6
7 Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	9.747,4	9.725,8	9.895,0	10.027,3	6.665,4	6.613,1	6.732,2	6.758,0
8 Créances non garanties	664,8	651,3	634,4	607,4	664,8	651,3	634,4	607,4
9 Financement de gros garanti					91,2	82,7	67,9	59,4
10 Exigences supplémentaires, dont :	3.493,9	3.689,5	3.851,5	3.858,6	823,1	916,9	982,9	977,3
11 Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	501,9	585,1	647,9	647,0	501,9	585,1	647,9	647,0
12 Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 Facilités de crédit et de trésorerie	2.992,0	3.104,4	3.203,6	3.211,7	321,2	331,7	335,0	330,3
14 Autres obligations de financement contractuel	177,2	185,9	235,7	195,3	126,3	127,9	167,9	125,2
15 Autres obligations de financement éventuel	3.851,7	4.005,2	4.190,0	4.237,2	356,5	368,5	376,2	377,1
16 Total des sorties de trésorerie					10.458,5	10.561,3	10.832,5	10.819,9
Entrées de trésorerie								
17 Opérations de prêt garanties (p. ex. prises en pension)	2.076,0	1.667,7	1.141,2	781,1	1.764,8	1.384,4	942,6	637,8
18 Entrées provenant des expositions pleinement performantes	902,0	954,0	965,6	946,3	783,5	832,4	838,8	816,0
19 Autres entrées de trésorerie	748,3	702,7	639,7	528,0	748,3	702,7	639,7	528,0
20 Total des entrées de trésorerie	3.726,3	3.324,5	2.746,5	2.255,4	3.296,6	2.919,5	2.421,2	1.981,8
20a Entrées de trésorerie entièrement exemptes	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20b Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20c Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	3.708,7	3.324,5	2.746,5	2.255,4	3.296,6	2.919,5	2.421,2	1.981,8
21 Coussin de liquidité					11.881,3	12.905,2	14.393,4	14.795,9
22 Total des sorties nettes de trésorerie					7.161,9	7.641,8	8.411,4	8.838,1
23 Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)					166,1%	170,1%	173,9%	168,5%

Ratio de financement stable net (LIQ2)

Éléments du financement stable disponible

en EUR 1.000

C 81.00		(en devise)	a	b	c	d	e	
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée	
451a 3b		Éléments du financement stable disponible						
See instructions		1	Éléments et instruments de fonds propres	4.646.022,3	0,0	0,0	50.000,0	4.696.022,3
21a, 24d, 25a		2	Fonds propres	4.646.022,3	0,0	0,0	13.880,9	4.659.903,2
21b, 24d, 25a		3	Autres instruments de fonds propres		0,0	0,0	36.119,1	36.119,1
		4	Dépôts de la clientèle de détail		20.799.551,1	71.232,3	216.805,5	19.530.265,2
21c, 22		5	Dépôts stables	10.583.947,3	11.143,7		35.940,9	10.101.277,4
21c, 23		6	Dépôts moins stables	10.215.603,8	60.088,6		180.864,6	9.428.987,8
		7	Financement de gros:	18.728.374,7	1.861.114,4	5.289.921,4	11.314.183,0	
21c, 24b, 25a		8	Dépôts opérationnels	1.722.521,2	0,0		0,0	494.729,2
21c, 24acd, 25a		9	Autres financements de gros	17.005.853,5	1.861.114,4		5.289.921,4	10.819.453,8
45		10	Engagements interdépendants	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		11	Autres engagements:	0,0	533.206,5	0,0	71.752,1	71.752,1
19, 20, 25c		12	Engagements dérivés affectant le NSFR	0,0				
25abd		13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		533.206,5	0,0	71.752,1	71.752,1
		14	Financement stable disponible total					35.612.222,6

Éléments du financement stable requis

C 80.00		(en devise)	a	b	c	d	e	
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée	
451a 3c		Éléments du financement stable requis						
36ab, 37, 39a, 40ab, 42a, 43a		15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2.415.239,3
		EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		0,0	0,0	0,0	0,0
40d		16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		5.160,1	0,0	0,0	2.580,0
		17	Prêts et titres performants:		4.766.494,4	2.043.374,1	25.792.080,3	22.595.561,5
38, 40c, 43c		18	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.		12.111,0	0,0	0,0	0,0
39b, 40c, 43c		19	Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		1.552.160,2	564.527,4	507.234,3	925.333,7
36c, 40e, 41b, 42b, 43a		20	Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont:		2.026.147,2	404.275,8	5.859.763,6	16.056.331,3
36c, 40e, 41b, 43a		21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		261.522,7	60.305,2	1.409.193,0	10.813.077,5
40e, 41a, 42b, 43a		22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:		427.008,0	515.358,3	14.322.647,4	0,0
40e, 41a, 43a		23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		410.384,3	498.453,5	13.864.756,9	0,0
40e, 42c, 43a		24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan		749.068,1	559.212,7	5.102.435,0	5.613.896,5
45		25	Actifs interdépendants		0,0	0,0	0,0	0,0
		26	Autres actifs:	1.7,2	1.755.061,8	5.146,7	607.792,1	1.172.730,4
42d		27	Matières premières échangées physiquement				0,0	0,0
42a		28	Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP				189.575,8	161.139,5
34, 35, 43b		29	Actifs dérivés affectant le NSFR				231.420,7	231.420,7
19, 43d		30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie				799.934,2	39.996,7
36d, 43c		31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		534.131,1	5.146,7	607.792,1	740.173,6
46, 47		32	Éléments de hors bilan		1.203.703,3	397.088,3	5.411.880,6	400.718,5
		33	Financement stable requis total					26.586.829,7
NSFR								
9	Art451a(3a), Art428b	34	Ratio de financement stable net (%)					133,95%

7. Le Risque de crédit

7.1 Expositions au risque de crédit, au risque de dilution et sur la qualité de crédit

Tableau 4 : Evolution des RWA

Classes d'exposition en EUR 1.000	RWA au 30.06.2021	RWA au 31.12.2020	Variation
Administrations centrales ou banques centrales	1.095.042,0	1.153.750,7	-58.708,7
Etablissements	2.006.123,4	2.356.569,5	-350.446,1
Entreprises	6.759.866,8	6.948.425,9	-188.559,2
dont Non PME	3.909.383,8	3.949.151,3	-39.767,5
dont financements spécialisés	1.378.189,2	1.468.126,8	-89.937,5
dont PME	1.472.293,8	1.531.147,9	-58.854,1
Clientèle de détail	1.611.253,3	1.563.076,1	+48.177,1
Expositions garanties par un bien immobilier	1.124.451,8	1.086.751,6	+37.700,3
dont PME	72.524,9	65.732,0	+6.792,9
dont Non PME	1.051.926,9	1.021.019,5	+30.907,4
Expositions renouvelables	5.265,6	4.620,4	+645,2
Autres expositions	481.535,8	471.704,1	+9.831,7
dont PME	104.962,3	101.845,4	+3.117,0
dont Non PME	376.573,5	369.858,8	+6.714,7
Actions	4.888.033,1	4.356.777,4	+531.255,7
Actifs autres que des obligations de crédit	475.600,2	562.764,4	-87.164,2
Total approche NI	16.835.918,8	16.941.364,1	-105.445,4
Administrations centrales ou banques centrales	0,0	0,0	+0,0
Administrations régionales ou locales	0,0	0,0	+0,0
Entités du secteur public	0,0	0,0	+0,0
Banques multilatérales de développement	0,0	0,0	+0,0
Organisations internationales	0,0	0,0	+0,0
Etablissements	0,0	0,0	+0,0
Entreprises	101.009,7	114.010,6	-13.000,9
Clientèle de détail	0,0	0,0	+0,0
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0,0	0,0	+0,0
Expositions en défaut	28.231,8	62,3	+28.169,5
Eléments présentant un risque particulièrement élevé	121.290,7	163.485,0	-42.194,3
Obligations garanties	0,0	0,0	+0,0
Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	0,0	0,0	+0,0
Titres d'organismes de placements collectifs	38.925,3	0,0	+38.925,3
Expositions sur actions	0,0	0,0	+0,0
Autres expositions	0,0	0,0	+0,0
Total approche standard	289.457,4	277.557,9	+11.899,6
Total	17.125.376,2	17.218.922,0	-93.545,8

Remarque :

Le montant de RWA total de 17.125.376,2 correspond au total des lignes 2-5 du tableau OV1.

Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes (CR1)

en EUR 1.000	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sorties partielles du bilan cumulées	Sûretés et garanties financières reçues		
	Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes - Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes	
	Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3					
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue																
005	13.969.265,1	9.965.984,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-1.259,1	-1.259,1	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a	0,0	0,0	
010 Prêts et avances	25.975.124,1	24.200.729,2	1.758.201,9	292.058,3	8.543,0	283.515,3	-68.671,0	-32.227,7	-36.443,3	-52.019,2	-223,4	-51.795,8	0,0	20.115.443,1	224.296,9	
020 Banques centrales	2,5	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
030 Administrations publiques	1.227.291,1	1.227.291,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-73,9	-73,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.088,1	0,0	
040 Établissements de crédit	1.742.832,3	1.742.832,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-837,9	-837,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	509.931,0	0,0	
050 Autres entreprises financières	799.318,7	732.828,3	63.758,6	103.130,7	0,0	103.130,7	-5.462,3	-4.933,6	-528,7	-18.056,1	0,0	-18.056,1	0,0	445.587,9	85.057,7	
060 Entreprises non financières	4.821.795,6	4.333.011,0	475.323,5	88.647,9	1.533,2	87.114,6	-38.219,7	-21.640,5	-16.579,2	-21.926,2	-19,2	-21.907,0	0,0	3.102.581,5	65.168,2	
070 Dont PME	2.773.774,8	2.383.922,3	381.247,0	85.270,2	1.533,2	83.737,0	-25.952,2	-13.830,7	-12.121,5	-20.755,2	-19,2	-20.736,0	0,0	2.261.091,8	63.123,3	
080 Ménages	17.383.883,9	16.164.764,0	1.219.119,9	100.279,7	7.009,8	93.269,9	-24.077,2	-4.741,7	-19.335,4	-12.036,9	-204,2	-11.832,6	0,0	16.056.254,6	74.071,0	
090 Titres de créance	14.579.270,7	13.947.775,8	39.198,1	7.614,5	0,0	203,3	-11.440,1	-10.789,2	-650,9	-7.607,4	0,0	-203,3	0,0	2.602.211,0	0,0	
100 Banques centrales	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
110 Administrations publiques	3.149.438,7	2.998.608,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-752,7	-752,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	649.619,3	0,0	
120 Établissements de crédit	6.616.782,2	6.220.729,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5.581,6	-5.581,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.124.892,2	0,0	
130 Autres entreprises financières	1.432.221,3	1.409.152,0	0,0	7.614,5	0,0	203,3	-1.613,2	-1.613,2	0,0	-7.607,4	0,0	-203,3	0,0	693.481,9	0,0	
140 Entreprises non financières	3.380.828,5	3.319.286,5	39.198,1	0,0	0,0	0,0	-3.492,6	-2.841,8	-650,9	0,0	0,0	0,0	0,0	134.217,6	0,0	
150 Expositions hors bilan	7.424.449,1	7.218.009,3	206.439,7	48.359,2	402,1	47.930,1	16.273,8	12.233,0	4.040,8	1.877,9	3,6	1.874,3	n.a	3.163.678,9	6.993,9	
160 Banques centrales	26,5	26,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a	0,0	0,0	
170 Administrations publiques	1.077.904,0	1.077.904,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,7	10,7	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a	6.257,6	0,0	
180 Établissements de crédit	349.097,7	349.097,7	0,0	0,0	0,0	0,0	44,3	44,3	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a	37.772,0	0,0	
190 Autres entreprises financières	369.273,5	367.034,0	2.239,6	35.029,7	0,0	35.029,7	1.093,2	1.068,6	24,6	6,3	0,0	6,3	n.a	104.721,2	12,6	
200 Entreprises non financières	3.017.800,3	2.888.959,1	128.841,2	7.236,3	246,8	6.981,0	13.987,9	10.540,8	3.447,1	1.393,2	3,6	1.389,6	n.a	1.198.593,1	4.628,0	
210 Ménages	2.610.347,1	2.534.988,2	75.358,9	6.093,2	155,3	5.919,4	1.137,7	568,6	569,1	478,5	0,0	478,5	n.a	1.816.335,0	2.353,4	
220 Total	47.978.843,8	45.366.514,4	2.003.839,7	348.032,0	8.945,1	331.648,7	-63.837,3	-30.784,0	-33.053,3	-57.748,7	-219,8	-50.124,7	0,0	25.881.333,0	231.290,8	

Échéance des expositions (CR1-A)

	a	b	c	d	e	f
	Valeur exposée au risque nette					
	À vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
1 Prêts et avances	1.157.442,81	2.627.215,35	2.971.907,19	19.389.926,88	0,00	26.146.492,23
2 Titres de créance	0,00	2.549.012,83	7.958.948,57	4.059.876,22	0,00	14.567.837,62
3 Total	1.157.442,81	5.176.228,18	10.930.855,76	23.449.803,10	0,00	40.714.329,85

Variations du stock de prêts et avances non performants (CR2)

		a
		Valeur comptable brute
en EUR 1.000		
010	Stock initial de prêts et avances non performants	312.043,9
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	170.125,6
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	-134.542,9
040	Sorties dues à des sorties de bilan	0,0
050	Sorties dues à d'autres situations	-7.051,5
060	Stock final de prêts et avances non performants	340.575,2

Qualité de crédit des expositions renégociées (CQ1)

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées		
	Renégociées performantes	Renégociées non performantes			Sur des expositions renégociées performantes	Sur des expositions renégociées non performantes	dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation		
		Dont en défaut	Dont dépréciées						
en EUR 1.000									
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
010	Prêts et avances	241.202,0	174.106,2	174.100,8	174.100,8	-4.427,6	-16.832,9	387.930,6	155.563.582,8
020	Banques centrales	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
030	Administrations publiques	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
040	Établissements de crédit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
050	Autres entreprises financières	1.486,6	86.267,4	86.267,4	86.267,4	-197,4	-1.315,1	86.240,8	84.952.292,6
060	Entreprises non financières	121.427,9	61.372,8	61.372,8	61.372,8	-3.538,1	-13.940,9	164.878,1	47.361.637,3
070	Ménages	118.287,5	26.466,0	26.460,6	26.460,6	-692,1	-1.576,9	136.811,7	23.249.652,9
080	Titres de créance	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
090	Engagements de prêt donnés	3.134,4	199,4	199,4	199,4	0,0	0,0	3.332,5	199,4
100	Total	244.336,4	174.305,6	174.300,2	174.300,2	-4.427,6	-16.832,9	391.263,1	155.563.782,2

7.2 Techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)

Vue d'ensemble des techniques d'ARC: informations à publier sur l'utilisation de techniques d'ARC (CR3)

	Valeur comptable non garantie	Valeur comptable garantie	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
	a	b	c	d	e
<i>en EUR 1.000</i>					
1 Prêts et avances	15.893.426,4	20.339.740,1	19.715.608,7	624.131,4	0,0
2 Titres de créance	11.984.674,2	2.602.211,0	0,0	2.602.211,0	
3 Total	27.878.100,6	22.941.951,1	19.715.608,7	3.226.342,4	0,0
4 Dont expositions non performantes:	75.375,9	224.296,9	213.567,5	10.729,5	0,0

Les collatéraux sont surtout constitués d'inscriptions hypothécaires et concernent principalement la clientèle de détail. Souvent, ces engagements sont encore munis d'une garantie additionnelle.

7.3 Approche standard

Spuerkeess applique l'approche standard pour traiter ses expositions sur les contreparties de type fonds d'investissement (Principe du « Permanent Partial Use » selon l'article 150(1) CRR 575/2013).

Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC (CR4)

Catégories d'expositions <i>en EUR 1.000</i>	Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité des RWA	
	Expositions au bilan	Expositions hors bilan	Expositions au bilan	Expositions hors bilan	RWA	Densité des RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Administrations centrales ou banques centrales						
2 Administrations régionales ou locales						
3 Entités du secteur public						
4 Banques multilatérales de développement						
5 Organisations internationales						
6 Établissements						
7 Entreprises	55.160,7	98.216,4	55.160,7	45.849,0	101.009,7	100%
8 Clientèle de détail						
9 Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier						
10 Expositions en défaut	1.322,4	35.006,8	1.322,4	17.500,0	28.231,8	150%
11 Expositions présentant un risque particulièrement élevé	80.860,4	0,0	80.860,4	0,0	121.290,7	150%
12 Obligations garanties						
13 Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme						
14 Organismes de placement collectif	3.114,0	0,0	3.114,0	0,0	38.925,3	1250%
15 Actions						
16 Autres éléments						
17 TOTAL	140.457,6	133.223,2	140.457,6	63.349,0	289.457,4	142%

EAD ventilée par pondération (CR5)

Catégories d'expositions en EUR 1.000	Pondération de risque															Total	Dont non notées
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Administrations centrales ou banques centrales																	
2 Administrations régionales ou locales																	
3 Entités du secteur public																	
4 Banques multilatérales de développement																	
5 Organisations internationales																	
6 Établissements																	
7 Entreprises	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	101.009,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	101.009,7	101.009,7
8 Expositions sur la clientèle de détail																	
9 Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier																	
10 Expositions en défaut	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6	18.818,8	0,0	0,0	0,0	0,0	18.822,4	18.822,4
11 Expositions présentant un risque particulièreme	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	80.860,4	0,0	0,0	0,0	0,0	80.860,4	80.860,4
12 Obligations garanties																	
Expositions sur des établissements et des																	
13 entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme																	
14 Parts ou actions d'organismes de placement collectif	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3.114,0	0,0	3.114,0	3.114,0
15 Expositions sous forme d'actions																	
16 Autres éléments																	
17 TOTAL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	101.013,3	99.679,2	0,0	0,0	3.114,0	0,0	203.806,6	203.806,6

7.4 Approche des notations internes

Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de PD (CR6)

1) Approche NI avancée

A-IRB en EUR 1.000	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Clientèle de détail - Autres PME													
	0,00 à <0,15	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,00 à <0,10	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,10 à <0,15	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,15 à <0,25	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,25 à <0,50	70.825,6	110.984,2	100,00%	181.302,0	0,31%	4.066	9,12%	-	8.088,8	4,46%	51,9	-53,8
	0,50 à <0,75	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,75 à <2,50	198.154,4	83.609,9	100,00%	281.136,4	0,78%	5.627	10,26%	-	23.610,3	8,40%	226,1	-239,7
	0,75 à <1,75	198.154,4	83.609,9	100,00%	281.136,4	0,78%	5.627	10,26%	-	23.610,3	8,40%	226,1	-239,7
	1,75 à <2,5	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	2,50 à <10,00	75.832,0	39.015,1	100,00%	112.943,3	4,13%	2.482	10,12%	-	14.782,6	13,09%	474,9	-917,9
	2,5 à <5	55.005,3	21.376,0	100,00%	75.675,2	3,08%	1.638	9,98%	-	9.513,2	12,57%	232,8	-513,5
	5 à <10	20.826,7	17.639,2	100,00%	37.268,1	6,25%	844	10,40%	-	5.269,4	14,14%	242,0	-404,3
	10,00 à <100,00	18.633,0	5.205,7	100,00%	23.267,0	25,68%	801	10,22%	-	4.703,6	20,22%	589,9	-813,8
	10 à <20	11.299,9	1.855,0	100,00%	12.805,6	13,02%	496	10,80%	-	2.303,6	17,99%	180,0	-323,1
	20 à <30	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
	30,00 à <100,00	7.333,1	3.350,8	100,00%	10.461,4	41,19%	305	9,51%	-	2.400,0	22,94%	409,9	-490,8
	100,00 (défaut)	15.709,7	2.238,9	100,00%	17.948,5	100,00%	527	43,31%	-	53.777,1	299,62%	5.084,6	-4.205,3
Sous-total		379.154,6	241.053,9	100,00%	616.597,2	5,09%	13.503	10,86%	-	104.962,3	17,02%	6.427,4	-6.230,5
Clientèle de détail - Autres non-PME													
	0,00 à <0,15	918.950,2	248.064,2	100,00%	1.167.014,4	0,09%	40.935	18,97%	-	59.685,0	5,11%	203,9	-174,9
	0,00 à <0,10	450.850,7	164.055,9	100,00%	614.906,6	0,07%	21.931	19,05%	-	23.475,2	3,82%	71,9	-53,6
	0,10 à <0,15	468.099,5	84.008,3	100,00%	552.107,8	0,13%	19.004	18,89%	-	36.209,9	6,56%	132,0	-121,3
	0,15 à <0,25	325.216,8	38.970,1	100,00%	364.187,0	0,16%	20.370	18,32%	-	27.388,9	7,52%	107,1	-129,8
	0,25 à <0,50	113.551,4	17.432,2	100,00%	130.983,6	0,27%	5.623	23,06%	-	17.529,3	13,38%	80,9	-82,1
	0,50 à <0,75	309.909,6	14.734,0	100,00%	324.643,6	0,69%	12.037	18,58%	-	60.713,6	18,70%	414,7	-497,3
	0,75 à <2,50	176.177,2	36.530,0	100,00%	212.707,3	2,01%	12.367	18,89%	-	58.734,7	27,61%	761,1	-1.445,4
	0,75 à <1,75	3.459,6	23.399,7	100,00%	26.859,4	0,90%	6.952	30,85%	-	9.490,0	35,33%	74,5	-24,6
	1,75 à <2,5	172.717,6	13.130,3	100,00%	185.847,9	2,17%	5.415	17,16%	-	49.244,7	26,50%	686,6	-1.420,8
	2,50 à <10,00	79.804,0	5.790,5	100,00%	85.251,7	4,98%	5.713	18,18%	-	27.057,4	31,74%	793,5	-1.967,2
	2,5 à <5	58.394,3	4.304,7	100,00%	62.656,2	4,72%	4.083	16,33%	-	17.721,2	28,28%	482,5	-1.505,3
	5 à <10	21.409,7	1.485,8	100,00%	22.595,5	5,70%	1.630	23,29%	-	9.336,2	41,32%	311,0	-461,9
	10,00 à <100,00	44.359,1	5.199,3	100,00%	49.558,3	25,39%	1.432	21,69%	-	30.358,0	61,26%	2.847,3	-2.187,0
	10 à <20	10.857,2	168,2	100,00%	11.025,4	14,07%	330	17,59%	-	4.381,7	39,74%	272,9	-581,5
	20 à <30	17.451,5	4.169,0	100,00%	21.620,6	23,77%	195	21,89%	-	13.296,6	61,50%	1.124,7	-605,0
	30,00 à <100,00	16.050,3	862,0	100,00%	16.912,3	34,84%	907	24,12%	-	12.679,7	74,97%	1.449,6	-1.000,5
	100,00 (défaut)	32.123,0	3.020,4	100,00%	35.143,4	100,00%	2.545	41,68%	-	95.106,6	270,62%	9.479,8	-7.924,2
Sous-total		2.000.091,4	369.740,7	100,00%	2.369.489,3	2,55%	101.022	19,40%	-	376.573,5	15,89%	14.688,3	-14.408,0

A-IRB
en EUR 1.000

Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m

Clientèle de détail — expositions renouvelables

0,00 à <0,15	106.659,9	314.058,4	100,00%	420.718,3	0,08%	86.707	3,68%	-	854,4	0,20%	11,8	-99,7
0,00 à <0,10	55.022,2	183.451,7	100,00%	238.473,9	0,04%	50.686	3,68%	-	275,4	0,12%	3,4	-30,2
0,10 à <0,15	51.637,8	130.606,7	100,00%	182.244,4	0,13%	36.021	3,68%	-	579,0	0,32%	8,5	-69,4
0,15 à <0,25	23.340,1	59.739,7	100,00%	83.079,8	0,18%	34.530	3,68%	-	348,4	0,42%	5,4	-59,4
0,25 à <0,50	11.528,2	21.851,6	100,00%	33.379,9	0,27%	8.354	3,68%	-	196,0	0,59%	3,3	-29,8
0,50 à <0,75	10.961,8	17.889,2	100,00%	28.851,0	0,68%	11.524	3,68%	-	356,7	1,24%	7,2	-73,3
0,75 à <2,50	17.628,9	27.710,0	100,00%	45.338,8	1,31%	24.180	3,68%	-	904,4	1,99%	21,8	-227,8
0,75 à <1,75	10.927,5	18.349,8	100,00%	29.277,3	0,90%	19.287	3,68%	-	447,8	1,53%	9,7	-121,6
1,75 à <2,5	6.701,4	9.360,1	100,00%	16.061,5	2,06%	4.893	3,68%	-	456,5	2,84%	12,1	-106,2
2,50 à <10,00	5.441,7	6.824,4	100,00%	12.266,1	4,93%	7.419	3,68%	-	639,2	5,21%	22,2	-213,1
2,5 à <5	3.972,4	4.744,7	100,00%	8.717,0	4,54%	5.594	3,68%	-	431,1	4,95%	14,5	-130,5
5 à <10	1.469,4	2.079,7	100,00%	3.549,1	5,91%	1.825	3,68%	-	208,0	5,86%	7,7	-82,5
10,00 à <100,00	1.642,0	2.180,6	100,00%	3.822,6	29,38%	1.332	3,68%	-	472,2	12,35%	41,3	-294,0
10 à <20	356,5	339,9	100,00%	696,4	14,08%	273	3,68%	-	67,6	9,70%	3,6	-31,6
20 à <30	292,4	539,9	100,00%	832,3	23,77%	233	3,68%	-	100,8	12,11%	7,3	-56,6
30,00 à <100,00	993,1	1.300,8	100,00%	2.293,9	36,06%	826	3,68%	-	303,8	13,25%	30,4	-205,8
100,00 (défaut)	433,7	672,4	100,00%	1.106,1	100,00%	823	33,00%	-	1.494,4	135,10%	287,1	-277,4
Sous-total	177.636,4	450.926,3	100,00%	628.562,7	0,67%	174.869	3,73%	-	5.265,6	0,84%	400,2	-1.274,2

Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière

0,00 à <0,15	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
0,00 à <0,10	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
0,10 à <0,15	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
0,15 à <0,25	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
0,25 à <0,50	49.355,5	22.890,2	100,00%	72.245,7	0,31%	269	10,06%	-	3.652,2	5,06%	22,8	-4,0
0,50 à <0,75	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
0,75 à <2,50	347.468,8	27.026,4	100,00%	374.495,2	0,78%	763	10,09%	-	36.108,3	9,64%	295,7	-244,6
0,75 à <1,75	347.468,8	27.026,4	100,00%	374.495,2	0,78%	763	10,09%	-	36.108,3	9,64%	295,7	-244,6
1,75 à <2,5	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
2,50 à <10,00	67.942,2	8.393,2	100,00%	76.335,4	3,37%	203	10,05%	-	18.150,1	23,78%	258,4	-206,3
2,5 à <5	61.650,1	7.735,3	100,00%	69.385,4	3,08%	185	10,05%	-	15.848,7	22,84%	215,0	-163,2
5 à <10	6.292,1	657,9	100,00%	6.950,0	6,25%	18	10,00%	-	2.301,4	33,11%	43,4	-43,1
10,00 à <100,00	14.910,5	822,5	100,00%	15.733,0	29,90%	36	10,51%	-	7.927,6	50,39%	503,2	-318,3
10 à <20	6.307,6	0,0	0,00%	6.307,6	13,02%	20	10,01%	-	2.842,4	45,06%	82,2	-22,7
20 à <30	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	-	0,0	0,00%	0,0	0,0
30,00 à <100,00	8.602,9	822,5	100,00%	9.425,4	41,19%	16	10,84%	-	5.085,2	53,95%	421,0	-295,6
100,00 (défaut)	9.790,5	908,2	100,00%	10.698,7	100,00%	29	5,00%	-	6.686,7	62,50%	1.191,9	-521,1
Sous-total	489.467,5	60.040,5	100,00%	549.508,0	3,85%	1.300	9,99%	-	72.524,9	13,20%	2.272,0	-1.294,3

A-IRB en EUR 1.000		Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière													
0,00 à <0,15		9.856.111,2	1.094.726,8	100,00%	10.950.838,0	0,12%	30.829	10,04%	-	362.903,0	3,31%	1.366,0	-765,0
0,00 à <0,10		0,0	371.975,7	100,00%	371.975,7	0,04%	660	10,03%	-	5.198,0	1,40%	15,5	0,0
0,10 à <0,15		9.856.111,2	722.751,1	100,00%	10.578.862,3	0,13%	30.169	10,04%	-	357.705,0	3,38%	1.350,6	-765,0
0,15 à <0,25		0,0	119.806,2	100,00%	119.806,2	0,17%	224	10,07%	-	5.093,7	4,25%	20,7	0,0
0,25 à <0,50		2.587.652,5	127.406,8	100,00%	2.715.059,2	0,27%	7.438	10,03%	-	160.070,1	5,90%	730,0	-515,0
0,50 à <0,75		1.384.219,1	90.571,3	100,00%	1.474.790,4	0,67%	5.058	10,03%	-	167.504,3	11,36%	997,2	-1.698,6
0,75 à <2,50		710.378,1	147.829,7	100,00%	858.207,8	1,78%	1.891	10,04%	-	183.698,6	21,40%	1.535,5	-8.188,7
0,75 à <1,75		0,0	107.543,2	100,00%	107.543,2	0,90%	166	10,02%	-	14.834,5	13,79%	96,8	0,0
1,75 à <2,5		710.378,1	40.286,5	100,00%	750.664,6	1,91%	1.725	10,05%	-	168.864,1	22,50%	1.438,6	-8.188,7
2,50 à <10,00		169.059,2	54.615,9	100,00%	223.675,1	5,09%	579	10,07%	-	88.303,6	39,48%	1.147,4	-3.514,7
2,5 à <5		0,0	48.209,9	100,00%	48.209,9	4,51%	69	10,00%	-	17.748,0	36,81%	217,4	0,0
5 à <10		169.059,2	6.406,0	100,00%	175.465,2	5,26%	510	10,09%	-	70.555,6	40,21%	930,0	-3.514,7
10,00 à <100,00		72.523,9	7.836,7	100,00%	80.360,6	24,02%	250	10,11%	-	55.330,7	68,85%	1.951,0	-2.068,1
10 à <20		0,0	638,0	100,00%	638,0	14,08%	2	10,00%	-	386,7	60,62%	9,0	0,0
20 à <30		72.523,9	4.544,0	100,00%	77.067,9	23,77%	244	10,11%	-	53.131,6	68,94%	1.852,6	-2.068,1
30,00 à <100,00		0,0	2.654,7	100,00%	2.654,7	33,69%	4	10,00%	-	1.812,4	68,27%	89,4	0,0
100,00 (défaut)		45.615,8	820,7	100,00%	46.436,5	100,00%	228	5,00%	-	29.022,8	62,50%	5.434,5	-2.380,1
Sous-total		14.825.559,8	1.643.613,9	100,00%	16.469.173,7	0,75%	46.497	10,02%	-	1.051.926,9	6,39%	13.182,3	-19.130,2
Total - Approche NI avancée		17.871.909,7	2.765.375,4	100,00%	20.633.330,9	1,17%	337.191	10,93%	-	1.611.253,3	7,81%	36.970,3	-42.337,3

2) Approche NI fondation

F-IRB en EUR 1.000	Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Administrations centrales et banques centrales													
	0,00 à <0,15	14.634.476,3	1.388.772,7	75,35%	15.689.308,6	0,01%	288	45,09%	2,18	1.052.983,7	6,71%	623,7	-860,2
	0,00 à <0,10	14.634.476,3	1.388.772,7	75,35%	15.689.308,6	0,01%	288	45,09%	2,18	1.052.983,7	6,71%	623,7	-860,2
	0,10 à <0,15	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,15 à <0,25	22.112,2	0,0	0,00%	46.093,5	0,13%	1	45,00%	4,71	24.962,0	54,16%	27,8	-78,9
	0,25 à <0,50	0,0	0,0	0,00%	80.365,8	0,02%	0	45,00%	2,67	10.059,5	12,52%	7,1	-35,3
	0,50 à <0,75	0,0	0,0	0,00%	31.872,4	0,01%	0	45,00%	4,67	3.984,0	12,50%	1,0	-170,6
	0,75 à <2,50	0,0	0,0	0,00%	3.202,0	0,01%	0	45,00%	2,47	159,1	4,97%	0,1	-1,5
	0,75 à <1,75	0,0	0,0	0,00%	2.010,2	0,01%	0	45,00%	1,41	55,4	2,75%	0,1	-1,5
	1,75 à <2,5	0,0	0,0	0,00%	1.191,8	0,01%	0	45,00%	4,27	103,7	8,70%	0,0	0,0
	2,50 à <10,00	2,9	0,0	0,00%	18.821,2	0,01%	1	45,00%	3,51	1.486,9	7,90%	0,7	-12,0
	2,5 à <5	0,0	0,0	0,00%	9.789,1	0,01%	0	45,00%	4,22	948,6	9,69%	0,3	-5,4
	5 à <10	2,9	0,0	0,00%	9.032,1	0,01%	1	45,00%	2,74	538,3	5,96%	0,4	-6,7
	10,00 à <100,00	0,0	0,0	0,00%	8.418,1	0,01%	0	45,00%	4,95	1.082,7	12,86%	0,3	-20,8
	10 à <20	0,0	0,0	0,00%	8.195,7	0,01%	0	45,00%	4,95	1.061,4	12,95%	0,3	-7,5
	20 à <30	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	30,00 à <100,00	0,0	0,0	0,00%	222,5	0,01%	0	45,00%	4,69	21,3	9,57%	0,0	-13,3
	100,00 (défaut)	0,0	0,0	0,00%	3.179,5	0,01%	0	45,00%	4,88	324,2	10,20%	0,1	0,0
Sous-total		14.656.591,3	1.388.772,7	75,35%	15.881.261,2	0,01%	290	45,09%	2,20	1.095.042,0	6,90%	660,8	-1.179,3
Entreprises - Autres													
	0,00 à <0,15	3.346.331,6	29.030,0	57,65%	3.363.067,7	0,06%	169	44,07%	3,54	1.020.256,3	30,34%	903,7	-2.155,3
	0,00 à <0,10	3.110.246,8	29.030,0	57,65%	3.126.982,9	0,06%	164	45,04%	3,64	971.941,0	31,08%	826,1	-1.925,6
	0,10 à <0,15	236.084,8	0,0	0,00%	236.084,8	0,11%	5	31,30%	2,26	48.315,3	20,47%	77,6	-229,6
	0,15 à <0,25	1.229.703,4	97.404,8	77,04%	1.285.118,1	0,17%	80	43,56%	2,38	600.056,4	46,69%	973,8	-2.027,5
	0,25 à <0,50	188.623,1	304.117,2	64,17%	381.284,6	0,37%	66	43,41%	3,72	301.355,3	79,04%	608,5	-984,9
	0,50 à <0,75	225.554,7	97.887,5	70,38%	263.665,6	0,64%	44	43,27%	3,17	241.153,2	91,46%	733,1	-1.055,1
	0,75 à <2,50	488.312,3	262.314,8	62,96%	652.842,0	1,32%	95	42,41%	3,21	767.418,8	117,55%	3.636,3	-4.510,6
	0,75 à <1,75	406.444,9	174.867,8	59,38%	511.198,2	1,12%	63	42,71%	3,15	582.732,3	113,99%	2.449,7	-2.909,2
	1,75 à <2,5	81.867,4	87.447,0	70,13%	141.643,8	2,03%	32	41,33%	3,42	184.686,5	130,39%	1.186,7	-1.601,4
	2,50 à <10,00	570.458,5	180.439,8	64,08%	617.236,5	4,41%	85	41,77%	3,24	966.464,0	156,58%	11.256,9	-15.999,2
	2,5 à <5	364.355,8	130.278,9	65,67%	388.947,6	3,30%	50	42,57%	3,28	576.661,0	148,26%	5.468,9	-9.698,3
	5 à <10	206.102,7	50.160,9	59,94%	228.288,9	6,31%	35	40,41%	3,17	389.802,9	170,75%	5.788,0	-6.300,9
	10,00 à <100,00	9.723,3	4.150,1	70,37%	5.370,1	12,64%	7	45,00%	2,82	12.679,7	236,12%	305,5	-1.509,9
	10 à <20	9.723,3	3.550,1	73,82%	5.070,1	12,09%	4	45,00%	2,69	11.788,5	232,51%	275,9	-1.506,5
	20 à <30	0,0	600,0	50,00%	300,0	21,92%	3	45,00%	5,00	891,3	297,08%	29,6	-3,4
	30,00 à <100,00	0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	100,00 (défaut)	926,1	0,0	0,00%	926,1	100,00%	2	45,00%	5,00	0,0	0,00%	416,7	-926,1
Sous-total		6.059.633,0	975.344,2	65,57%	6.569.510,7	0,68%	548	43,52%	3,25	3.909.383,8	59,51%	18.834,7	-29.168,6

A-IRB en EUR 1.000		Fourchette de PD	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité du montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Entreprises - PME														
	0,00 à <0,15		15,2	52,5	67,86%	50,9	0,07%	1	45,00%	4,97	15,1	29,60%	0,0	0,0
	0,00 à <0,10		15,2	52,5	67,86%	50,9	0,07%	1	45,00%	4,97	15,1	29,60%	0,0	0,0
	0,10 à <0,15		0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	0,15 à <0,25		23.595,2	23.082,3	63,90%	33.992,5	0,23%	32	40,93%	4,62	15.272,2	44,93%	32,2	-50,2
	0,25 à <0,50		127.003,1	156.406,2	63,62%	226.886,6	0,36%	107	42,32%	3,67	117.973,8	52,00%	349,2	-438,5
	0,50 à <0,75		107.864,9	121.070,8	67,56%	189.281,8	0,64%	69	42,15%	3,55	117.468,3	62,06%	512,5	-446,4
	0,75 à <2,50		519.395,7	334.416,2	64,82%	733.269,1	1,34%	189	39,75%	3,88	547.452,5	74,66%	3.852,3	-3.606,6
	0,75 à <1,75		337.585,4	275.307,3	64,45%	511.786,1	1,11%	114	40,00%	3,78	370.493,0	72,39%	2.266,3	-2.051,5
	1,75 à <2,5		181.810,3	59.108,9	66,52%	221.483,0	1,85%	75	39,17%	4,10	176.959,6	79,90%	1.586,0	-1.555,1
	2,50 à <10,00		406.848,2	209.064,5	69,06%	600.566,7	5,10%	176	40,99%	3,49	651.972,5	108,56%	12.371,7	-12.546,1
	2,5 à <5		206.065,1	110.617,4	70,93%	336.003,7	3,26%	112	41,89%	3,99	352.176,4	104,81%	4.538,2	-5.277,0
	5 à <10		200.783,1	98.447,1	66,97%	264.563,0	7,43%	64	39,86%	2,85	299.796,1	113,32%	7.833,5	-7.269,1
	10,00 à <100,00		14.775,4	7.027,2	60,53%	18.352,2	11,83%	14	37,49%	2,74	21.401,4	116,61%	810,6	-846,9
	10 à <20		14.775,4	7.027,2	60,53%	18.352,2	11,83%	14	37,49%	2,74	21.401,4	116,61%	810,6	-846,9
	20 à <30		0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	30,00 à <100,00		0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	100,00 (défaut)		65.655,9	4.201,4	62,07%	65.084,1	99,04%	27	41,57%	4,31	738,1	1,13%	26.773,0	-11.930,7
Sous-total			1.265.153,7	855.321,1	65,95%	1.867.483,9	5,85%	615	40,77%	3,71	1.472.293,8	78,84%	44.701,5	-29.865,3
Établissements														
	0,00 à <0,15		4.584.448,0	531.223,3	65,73%	4.925.248,8	0,08%	122	33,51%	2,27	1.019.468,4	20,70%	1.337,7	-3.015,9
	0,00 à <0,10		2.207.493,8	530.452,3	65,78%	2.548.021,8	0,06%	60	34,15%	2,49	478.477,2	18,78%	518,3	-1.222,5
	0,10 à <0,15		2.376.954,3	770,9	35,37%	2.377.227,0	0,11%	62	32,83%	2,02	540.991,2	22,76%	819,4	-1.793,5
	0,15 à <0,25		2.692.079,4	2.583,7	39,80%	2.693.107,7	0,17%	86	32,72%	2,30	831.549,2	30,88%	1.477,7	-3.334,6
	0,25 à <0,50		307.158,9	39.784,9	68,34%	256.608,2	0,33%	26	42,66%	1,83	150.515,6	58,66%	360,9	-723,8
	0,50 à <0,75		335,5	4.721,1	59,08%	2.409,3	0,66%	6	40,29%	3,21	2.111,9	87,66%	6,4	-16,2
	0,75 à <2,50		1,1	448,6	39,44%	1.116,3	0,41%	1	37,87%	5,00	509,0	45,60%	0,5	-1,5
	0,75 à <1,75		0,0	0,0	0,00%	938,3	0,11%	0	45,00%	5,00	507,9	54,13%	0,4	0,0
	1,75 à <2,5		1,1	448,6	39,44%	178,0	2,02%	1	0,27%	4,98	1,1	0,62%	0,0	-1,5
	2,50 à <10,00		1,2	7,9	44,88%	2.949,6	0,18%	4	44,95%	4,96	1.856,0	62,92%	2,3	-101,4
	2,5 à <5		0,0	0,0	0,00%	444,8	0,54%	0	45,00%	4,77	538,6	121,08%	1,1	0,0
	5 à <10		1,2	7,9	44,88%	2.504,8	0,12%	4	44,94%	5,00	1.317,4	52,60%	1,2	-101,4
	10,00 à <100,00		0,0	0,0	0,00%	104,0	1,17%	0	45,00%	4,91	113,3	108,91%	0,5	0,0
	10 à <20		0,0	0,0	0,00%	104,0	1,17%	0	45,00%	4,91	113,3	108,91%	0,5	0,0
	20 à <30		0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	30,00 à <100,00		0,0	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%	0,0	0,0
	100,00 (défaut)		1,3	0,0	0,00%	1,3	100,00%	1	45,00%	5,00	0,0	0,00%	0,6	0,0
Sous-total			7.584.025,5	578.769,5	65,72%	7.881.545,1	0,12%	246	33,55%	2,26	2.006.123,4	25,45%	3.186,6	-7.193,4
Total - Approche NI fondation			29.565.403,4	3.798.207,5	69,25%	32.199.800,9	0,51%	1.699,0	41,69%	2,52	8.482.843,0	26,34%	67.383,5	-67.406,6

Informations à publier sur le degré d'utilisation de techniques d'ARC (CR7-A)

1) Approche NI avancée

Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit												Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
	Protection de crédit financée										Protection de crédit non financée		RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
	Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
A-IRB en EUR 1.000														
1 Administrations centrales et banques centrales	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2 Établissements	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
3 Entreprises	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
3.1 Dont PME	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
3.2 Dont financement spécialisé	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
3.3 Dont autres	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
4 Clientèle de détail	20.633.330,9	0,00%	82,48%	82,48%	0,00%	0,00%	17,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	1.611.253,3
4.1 Dont biens immobiliers PME	549.508,0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	72.524,9
4.2 Dont biens immobiliers non-PME	16.469.173,7	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	1.051.926,9
4.3 Dont expositions renouvelables éligibles	628.562,7	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	5.265,6
4.4 Dont autres PME	616.597,2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	104.962,3
4.5 Dont autres non-PME	2.369.489,3	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	376.573,5
5 Total	20.633.330,9	0,00%	82,48%	82,48%	0,00%	0,00%	17,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	1.611.253,3

2) Approche NI fondation

	Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
		Protection de crédit financée									Protection de crédit non financée		RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couverte par des garanties (%)	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%)		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
F-IRB en EUR 1.000														
1 Administrations centrales et banques centrales	15.881.261,2	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	1.095.042,0
2 Établissements	7.881.545,1	0,03%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	2.006.123,4
3 Entreprises	10.375.922,0	0,58%	47,35%	46,49%	0,00%	0,86%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	6.759.866,8
3.1 Dont PME	1.867.483,9	0,56%	39,78%	39,78%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	1.472.293,8
3.2 Dont financement spécialisé	1.938.927,4	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	1.378.189,2
3.3 Dont autres	6.569.510,7	0,02%	7,57%	6,71%	0,00%	0,86%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	3.909.383,8
4 Total	34.138.728,3	0,04%	3,64%	3,48%	0,00%	0,17%	0,00%	n.a.	n.a.	n.a.	0,00%	0,00%	n.a.	9.861.032,2

Etat des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI (CR8)

Le tableau ci-dessous indique les éléments qui expliquent l'évolution des RWA entre le 31 décembre 2020 et le 31 mars 2021.

<i>en EUR 1.000</i>		Montant d'exposition pondéré
		a
1	Montant d'exposition pondéré au 31.12.2020	16.941.364,1
2	Taille de l'actif (+/-)	+480.617,3
3	Qualité de l'actif (+/-)	-169.092,5
4	Mises à jour des modèles (+/-)	+0,0
5	Méthodologie et politiques (+/-)	+0,0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	+0,0
7	Variations des taux de change (+/-)	-92.360,6
8	Autres (+/-)	+21.701,1
9	Montant d'exposition pondéré au 31.03.2021	17.182.229,5

La hausse de EUR 240,9 mio sur les montants d'exposition pondérée entre le 31.12.2020 et le 31.03.2021 s'explique principalement par l'augmentation de EUR 480,6 mio de la taille de l'actif, de l'amélioration de EUR 169,1 mio de la qualité de l'actif, de la diminution de EUR 92,4 mio suite à la variation des taux de change.

Le tableau ci-dessous indique les éléments qui expliquent l'évolution des RWA entre le 31 mars 2021 et le 30 juin 2021.

<i>en EUR 1.000</i>		Montant d'exposition pondéré
		a
1	Montant d'exposition pondéré au 31.03.2021	17.182.229,5
2	Taille de l'actif (+/-)	+413.214,1
3	Qualité de l'actif (+/-)	-139.230,1
4	Mises à jour des modèles (+/-)	+0,0
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-607.340,9
6	Acquisitions et cessions (+/-)	+0,0
7	Variations des taux de change (+/-)	+29.565,4
8	Autres (+/-)	-42.519,2
9	Montant d'exposition pondéré au 30.06.2021	16.835.918,8

La hausse de EUR 346,3 mio sur les montants d'exposition pondérée entre le 31.03.2021 et le 30.06.2021 s'explique principalement par l'augmentation de EUR 413,2 mio de la taille de l'actif, de l'amélioration de EUR 139,2 mio de la qualité de l'actif, de la diminution de EUR 607,3 mio suite à l'entrée en application de la CRR2 en date du 28 juin 2021, de la hausse de EUR 29,6 mio suite à la variation des taux de change.

7.5 Expositions de financement spécialisé et expositions sous forme d'actions selon la méthode du prorata simple

Les financements spécialisés se décomposent en plusieurs catégories :

- Financement de projets
- Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité
- Financement d'objets
- Financement de matières premières (non applicable pour Spuerkeess)
- Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple

Tableau CR10.1

Financement spécialisé : Financement de projets (approche par référencement)							
Catégories réglementaires en EUR 1.000	Échéance résiduelle	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
		a	b	c	d	e	f
Catégorie 1	Inférieure à 2,5 ans	2.198,9	15.060,2	50,00%	13.494,1	6.777,2	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	111.438,2	3.365,5	70,00%	113.120,9	68.020,7	452,5
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	12.206,0	15,0	70,00%	12.215,4	7.186,1	48,9
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	81.692,5	7.131,3	90,00%	86.495,6	66.716,6	692,0
Catégorie 3	Inférieure à 2,5 ans	0,0	0,0	115,00%	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	115,00%	0,0	0,0	0,0
Catégorie 4	Inférieure à 2,5 ans	0,0	0,0	250,00%	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	250,00%	0,0	0,0	0,0
Catégorie 5	Inférieure à 2,5 ans	460,7	0,0	-	460,7	0,0	230,3
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	1.938,2	1.374,0	-	2.943,7	0,0	1.471,9
Total	Inférieure à 2,5 ans	14.865,6	15.075,2		26.170,2	13.963,4	279,2
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	195.068,9	11.870,7		202.560,3	134.737,3	2.616,3

Tableau CR10.2

Financement spécialisé : Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement)							
Catégories réglementaires en EUR 1.000	Échéance résiduelle	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
		a	b	c	d	e	f
Catégorie 1	Inférieure à 2,5 ans	56.288,6	26.549,2	50,00%	76.193,0	33.729,5	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	469.310,6	127.986,5	70,00%	541.044,6	332.261,9	2.164,2
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	223.078,7	84.851,2	70,00%	286.681,7	187.921,1	1.146,7
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	410.723,7	313.958,6	90,00%	616.377,3	505.363,2	4.931,0
Catégorie 3	Inférieure à 2,5 ans	26.446,2	1.270,5	115,00%	27.393,4	31.136,0	767,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	76.483,1	2.500,3	115,00%	78.165,5	80.689,6	2.188,6
Catégorie 4	Inférieure à 2,5 ans	7,7	0,0	250,00%	7,7	14,7	0,6
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	3.602,9	2.005,9	250,00%	4.624,4	9.141,7	369,9
Catégorie 5	Inférieure à 2,5 ans	781,1	0,0	-	781,1	0,0	390,5
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	13.524,0	0,0	-	13.524,0	0,0	6.762,0
Total	Inférieure à 2,5 ans	306.602,3	112.670,9		391.056,9	252.801,3	2.304,9
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	973.644,3	446.451,3		1.253.735,7	927.456,3	16.415,8

Tableau CR10.3

Financement spécialisé : Financement d'objets (approche par référencement)							
Catégories réglementaires en EUR 1.000	Échéance résiduelle	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
		a	b	c	d	e	f
Catégorie 1	Inférieure à 2,5 ans	150,1	300,0	50,00%	375,1	162,4	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	2.412,3	0,0	70,00%	2.412,3	1.455,7	9,6
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	2.244,8	0,0	70,00%	2.244,8	1.384,0	9,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	60.372,2	0,0	90,00%	60.372,2	46.228,9	483,0
Catégorie 3	Inférieure à 2,5 ans	0,0	0,0	115,00%	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	115,00%	0,0	0,0	0,0
Catégorie 4	Inférieure à 2,5 ans	0,0	0,0	250,00%	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	250,00%	0,0	0,0	0,0
Catégorie 5	Inférieure à 2,5 ans	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0
Total	Inférieure à 2,5 ans	2.394,9	300,0		2.619,9	1.546,3	9,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	62.784,5	0,0		62.784,5	47.684,6	492,6

Tableau CR10.5

Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple						
Catégories en EUR 1.000	Exposition au bilan	Exposition hors bilan	Pondération de risque	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré	Montant des pertes anticipées
	a	b	c	d	e	f
Expositions sur capital-investissemen	0,0	0,0	190,00%	0,0	0,0	0,0
Expositions sur actions cotées	30.392,1	0,0	290,00%	30.392,1	88.137,0	243,1
Autres expositions sur actions	1.297.269,2	0,0	370,00%	1.297.269,2	4.799.896,0	31.134,5
Total	1.327.661,3	0,0		1.327.661,3	4.888.033,1	31.377,6

8. Le risque de crédit de contrepartie

La Banque applique la méthode standard (SA-CCR) pour déterminer le risque de crédit de contrepartie pour ses expositions sur dérivés suite à l'entrée en application de la CCR2.

Analyse des expositions au CCR par approche (CCR1)

en EUR 1.000		a	b	c	d	e	f	g	h
		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	n.a.	n.a.			n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU2	UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	n.a.	n.a.			n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
1	SA-CCR (pour les dérivés)	44.915,2	218.534,3			1,4	537.636,0	367.784,7	212.334,9
2	IMM (pour les dérivés et les OFI)			n.a.		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			n.a.		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			n.a.		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2c	Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits			n.a.		n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
3	Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFI)					n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
4	Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFI)					770.293,1	770.293,1	770.293,1	98.159,1
5	VaR pour les OFI					n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
6	Total					1.307.929,1	1.138.077,8	1.138.077,8	310.494,0

Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA (CCR2)

en EUR 1.000		a	b
		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
1	Total des opérations soumises à la méthode avancée	n.a.	n.a.
2	i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 x)		n.a.
3	ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 x)		n.a.
4	Opérations soumises à la méthode standard	735.093,7	132.398,8
EU4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur base de la méthode de l'exposition initiale)	n.a.	n.a.
5	Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	735.093,7	132.398,8

Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque (CCR3)

Catégories d'expositions en EUR 1.000		Pondération de risque											Valeur d'exposition totale
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Autres	‡
1	Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Établissements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Entreprises	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	72.931,0	0,0	0,0	72.931,0
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Autres éléments	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Valeur d'exposition totale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	72.931,0	0,0	0,0	72.931,0

Expositions au CCR par catégorie d'expositions et échelle de PD (CCR4)

Administrations centrales ou banques centrales

en EUR 1.000		a	b	c	d	e	f	g
Échelle de PD		Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWA)	Densité des montants d'exposition pondérés
1	0,00 à <0,15	3.652,9	0,01%	1	45,00%	1,00	91,7	2,51%
2	0,15 à <0,25	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
3	0,25 à <0,50	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
4	0,50 à <0,75	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
5	0,75 à <2,50	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
6	2,50 à <10,00	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
7	10,00 à <100,00	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
8	100,00 (défaut)	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
Sous-total		3.652,9	0,01%	1	45,00%	1,00	91,7	2,51%

Établissements

Échelle de PD		a	b	c	d	e	f	g
Échelle de PD		Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWA)	Densité des montants d'exposition pondérés
1	0,00 à <0,15	602.464,0	0,10%	27	30,63%	0,65	90.570,1	15,03%
2	0,15 à <0,25	252.001,6	0,18%	20	45,00%	0,71	90.209,4	35,80%
3	0,25 à <0,50	70.834,6	0,33%	4	20,13%	0,23	14.830,6	20,94%
4	0,50 à <0,75	2.979,8	0,67%	2	45,00%	4,25	4.035,5	135,43%
5	0,75 à <2,50	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
6	2,50 à <10,00	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
7	10,00 à <100,00	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
8	100,00 (défaut)	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
Sous-total		928.280,0	0,14%	53	33,78%	0,65	199.645,6	21,51%

Entreprises

Échelle de PD	a	b	c	d	e	f	g	
	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWA)	Densité des montants d'exposition pondérés	
1	0,00 à <0,15	5.216,2	0,04%	7	45,00%	1,07	579,8	11,12%
2	0,15 à <0,25	111.116,8	0,15%	5	15,32%	0,93	14.497,5	13,05%
3	0,25 à <0,50	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
4	0,50 à <0,75	2.895,9	0,65%	2	45,00%	3,96	3.089,0	106,67%
5	0,75 à <2,50	12.874,3	2,03%	3	45,00%	4,05	19.331,7	150,16%
6	2,50 à <10,00	36,3	6,44%	1	45,00%	1,00	59,1	162,50%
7	10,00 à <100,00	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
8	100,00 (défaut)	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	0,00%
Sous-total		132.139,5	0,34%	18	20,04%	1,30	37.557,1	28,42%

Clientèle de détail

Échelle de PD	a	b	c	d	e	f	g	
	Valeur exposée au risque	PD moyenne, pondérée (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne, pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré (RWA)	Densité des montants d'exposition pondérés	
1	0,00 à <0,15	69,3	0,05%	5	3,68%	0,00	0,4	0,62%
2	0,15 à <0,25	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	n.a.
3	0,25 à <0,50	371,4	0,31%	4	3,68%	0,00	6,7	1,80%
4	0,50 à <0,75	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	n.a.
5	0,75 à <2,50	212,2	0,78%	1	3,68%	0,00	6,4	3,00%
6	2,50 à <10,00	0,0	0,00%	0	0,00%	0,00	0,0	n.a.
7	10,00 à <100,00	363,1	36,57%	2	3,68%	0,00	41,6	11,47%
8	100,00 (défaut)	58,2	100,00%	1	33,00%	0,00	213,4	366,56%
Sous-total		1.074,3	18,05%	13	5,27%	0,00	268,5	24,99%

Total

		1.065.146,8	0,18%	85	32,09%	0,73	237.562,9	22,30%
--	--	--------------------	--------------	-----------	---------------	-------------	------------------	---------------

Composition des sûretés pour les expositions au CCR (CCR5)

Type de sûreté en EUR 1.000	Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés				Sûretés utilisées dans des OFT			
	a		b		c		d	
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	Faisant l'objet d'une ségrégation	Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation
1 Espèces — monnaie nationale	0,0	55.911,2	0,0	106.806,9	0,0	0,0	0,0	501,0
2 Espèces — autres monnaies	0,0	27.986,7	0,0	116.770,8	0,0	192,0	0,0	0,0
3 Dette souveraine nationale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Autre dette souveraine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Dette des administrations publiques	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Obligations d'entreprise	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 Actions	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8 Autres sûretés	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Total	0,0	83.897,9	0,0	223.577,7	0,0	192,0	0,0	501,0

Expositions sur les CCP (CCR8)

en EUR 1.000		a	b
		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		133.166,8
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	126.024,1	79.191,4
3	i) Dérivés de gré à gré	126.024,1	79.191,4
4	ii) Dérivés négociés en bourse	0,0	0,0
5	iii) Opérations de financement sur titres	0,0	0,0
6	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	0,0	0,0
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	0,0	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	85.895,6	53.975,4
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	0,0	0,0
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	0,0	0,0
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		0,0
12	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	0,0	0,0
13	i) Dérivés de gré à gré	0,0	0,0
14	ii) Dérivés négociés en bourse	0,0	0,0
15	iii) Opérations de financement sur titres	0,0	0,0
16	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	0,0	0,0
17	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	0,0	
18	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	0,0	0,0
19	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	0,0	0,0
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	0,0	0,0

9. Informations sur les expositions aux positions de titrisation

Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (SEC1)

en EUR 1.000		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		L'établissement agit en tant qu'initiateur								L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
		Classiques				Synthétiques				Classiques		Synthétiques		Classiques		Synthétiques	
		STS		Non STS		STS		Non STS		Sous-total	STS		Non STS		STS		Non STS
dont TRS		dont TRS		dont TRS		dont TRS		STS	Non STS		Synthétiques	Sous-total	STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total	
1	Total des expositions	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	52.884,4	3,3	52.887,7	
2	Clientèle de détail (total)	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	52.881,9	0,0	52.881,9	
3	prêts hypothécaires résidentiels	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	52.881,9	0,0	52.881,9	
4	cartes de crédit	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	0,0	0,0	
5	autres expositions sur la clientèle de détail	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	0,0	0,0	
6	restitrisation	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	0,0	0,0	
7	Clientèle de gros (total)	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	2,5	3,3	5,8	
8	prêts aux entreprises	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	0,0	0,0	
9	prêts hypothécaires commerciaux	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	0,0	0,0	
10	contrats de location et créances à recevoir	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	0,0	0,0	
11	autres expositions sur la clientèle de gros	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	0,0	3,3	3,3	
12	restitrisation	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0,0	2,5	0,0	2,5	

Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées - établissement agissant en tant qu'investisseur (SEC4)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				Montant d'exposition pondéré (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
<i>en 1.000</i>	pondération ≤20 %	pondération >20 % et ≤ 50 %	pondération >50 % et ≤ 100 %	pondération >100 % et < 1250 %	pondération 1250 % /déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	pondération 1250 % /déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	pondération 1250 % /déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	pondération 1250 % /déductions
1,0 Total des expositions	14.242,0	30.052,6	5.837,4	2.753,3	2,5	n.a.	52.885,2	n.a.	2,5	n.a.	18.622,5	n.a.	31,1	n.a.	2.979,6	n.a.	10,0
2,0 Titrisation classique	14.242,0	30.052,6	5.837,4	2.750,0	2,5	n.a.	52.881,9	n.a.	2,5	n.a.	18.611,3	n.a.	31,1	n.a.	1.489,8	n.a.	5,0
3,0 Titrisation	14.242,0	30.052,6	5.837,4	2.750,0	0,0	n.a.	52.881,9	n.a.	0,0	n.a.	18.611,3	n.a.	0,0	n.a.	1.489,8	n.a.	2,5
4,0 Sous-jacent de détail	14.242,0	30.052,6	5.837,4	2.750,0	0,0	n.a.	52.881,9	n.a.	0,0	n.a.	18.611,3	n.a.	0,0	n.a.	1.488,9	n.a.	0,0
5,0 Dont STS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0
6,0 Clientèle de gros	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,9	n.a.	2,5
7,0 Dont STS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0
8,0 Retitrisation	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5	n.a.	0,0	n.a.	2,5	n.a.	0,0	n.a.	31,1	n.a.	0,0	n.a.	2,5
9,0 Titrisation synthétique	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0	n.a.	3,3	n.a.	0,0	n.a.	11,2	n.a.	0,0	n.a.	1.489,8	n.a.	5,0
10,0 Titrisation	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0	n.a.	3,3	n.a.	0,0	n.a.	11,2	n.a.	0,0	n.a.	1.489,8	n.a.	2,5
11,0 Sous-jacent de détail	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	1.488,9	n.a.	0,0
12,0 Clientèle de gros	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0	n.a.	3,3	n.a.	0,0	n.a.	11,2	n.a.	0,0	n.a.	0,9	n.a.	2,5
13,0 Retitrisation	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	0,0	n.a.	2,5

10. Le risque de marché

Le tableau suivant renseigne l'exigence de fonds propres calculée pour les différents types de risques de marché (MR1):

<i>en 1.000</i>		a
		RWA
Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	0,0
2	Risque sur actions (général et spécifique)	0,0
3	Risque de change	430.036,1
4	Risque sur matières premières	447,7
Options		
5	Méthode simplifiée	0,0
6	Méthode delta-plus	0,0
7	Méthode par scénarios	0,0
8	Titrisation (risque spécifique)	0,0
9	Total	430.483,8

