

RAPPORT PILIER III

2024

Actualisation au 30 juin 2024



## TABLE DES MATIERES

INDEX DES TABLEAUX ET INFORMATIONS QUALITATIVES .....	3
INTRODUCTION .....	6
1. PUBLICATION DES INDICATEURS CLÉS ET D'UNE VUE D'ENSEMBLE DES ENCOURS À RISQUE PONDÉRÉS .....	7
2. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LES FONDS PROPRES .....	10
3. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LE COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE.....	15
4. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LE RATIO DE LEVIER.....	16
5. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LES EXIGENCES DE LIQUIDITÉ .....	20
6. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, AU RISQUE DE DILUTION ET SUR LA QUALITÉ DE CRÉDIT .....	21
7. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR L'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT.....	28
8. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR L'UTILISATION DE L'APPROCHE STANDARD.....	29
9. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR L'UTILISATION DE L'APPROCHE NI POUR LE RISQUE DE CRÉDIT.....	31
10. INFORMATIONS RELATIVES AUX EXPOSITIONS DE FINANCEMENTS SPÉCIALISÉS ET AUX EXPOSITIONS SOUS FORME D' ACTIONS SELON LA MÉTHODE DE PONDÉRATION SIMPLE .....	36
11. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (CRR).....	38
12. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LES EXPOSITIONS AUX POSITIONS DE TITRISATION.....	42
13. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LE RISQUE DE MARCHÉ ET LA GESTION DU RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (IRRBB).....	44
14. PUBLICATION D'INFORMATIONS SUR LES RISQUES ESG SELON L'ARTICLE 449A DU RÈGLEMENT (UE) N° 575/2013 .....	45

# Index des tableaux et informations qualitatives

## **Chapitre 1: Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés**

EU KM1	Modèle pour les indicateurs clés	article 447, points a) à g), article 438, point b)
EU KM2	MREL et, le cas échéant, exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicable aux EISm	article 447, point h)
EU OV1	Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque	article 438, point d)

## **Chapitre 2: Publication d'informations sur les fonds propres**

Tableau 1	Les capitaux propres bilantaires	article 437, points a), d), e) et f)
Tableau 2	Passage des capitaux propres bilantaires ajustés aux fonds propres réglementaires	article 437, points a), d), e) et f)
EU CC1	Composition des fonds propres réglementaires	article 437, points a), d), e) et f)
EU CC2	Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités	article 437, points a), d), e) et f)

## **Chapitre 3: 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)
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**

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 article 451, paragraphe 1, points a), b) et c), et
EU LR2	Ratio de levier - déclaration commune	article 451, paragraphe 1, points a), b) et c), et
EU LR3	Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées)	article 451, paragraphe 1, points a), b) et c), et

## **Chapitre 5: Publication d'informations sur les exigences de liquidité**

EU LIQA	Gestion du risque de liquidité	article 435, paragraphe 1, et à l'article 451 bis, paragraphe 4
---------	--------------------------------	---

## **Chapitre 6: Publication d'informations sur les expositions au risque de crédit, au risque de dilution et sur la qualité de crédit**

Tableau 3	Evolution des RWA	article 452 g)
EU CR1	Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes.	article 442, points c), e) et f)
EU CR1-A	Echéance des expositions	article 442, point g)
EU CR2	Variations du stock de prêts et avances non performants	article 442, point f)
EU CR2-A	Variations du stock de prêts et avances non performants et recouvrements nets cumulés liés	article 442, points c) et f)
EU CQ1	Qualité de crédit des expositions renégociées	article 442, points c), e) et f)
EU CQ2	Qualité de la renégociation	article 442, points c) et f)
EU CQ3	Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours en souffrance	article 442, point d)
EU CQ4	Qualité des expositions non performantes par situation géographique	article 442, points c), e) et f)
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)
EU CQ6	Évaluation des sûretés - prêts et avances	article 442, points c) et f)
EU CQ7	Sûretés obtenues par prise de possession et exécution	article 442, points c), e) et f)
EU CQ8	Sûretés obtenues par prise de possession et exécution - ventilation par date d'émission	article 442, points c) et f)

## **Chapitre 7: 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 8: 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)
EU CR5	Approche standard	article 444, point e)

## **Chapitre 9: 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)
EU CR7-A	Approche NI – Informations à publier sur le degré d'utilisation de techniques d'ARC	article 453, points g) et j)

## **Chapitre 10: Informations relatives aux expositions de financement spécialisé et aux expositions sous forme d'actions selon la méthode de pondération simple**

EU CR10.1	Financement de projets	article 438, point e)
EU CR10.2	Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité	article 438, point e)
EU CR10.3	Financement d'objet	article 438, point e)
EU CR10.4	Financement de matières premières	article 438, point e)
EU CR10.5	Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	article 438, point e)

**Chapitre 11: 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)
EU CCR2	Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	article 439, point h)
EU CCR3	Approche standard — Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque	article 439, point l)
EU CCR4	Approche NI – Expositions au CCR par catégorie d'expositions et échelle de PD	article 439, point l)
EU CCR5	Composition des sûretés pour les expositions au CCR	article 439, point e)
EU CCR6	Expositions sur dérivés de crédit	article 439, point j)
EU CCR7	États des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM	article 438, point h)
EU CCR8	Expositions sur les CCP	article 439, point i)

**Chapitre 12: Publication d'informations sur les expositions aux positions de titrisation**

---

EU SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	article 449, point j)
EU SEC2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	article 449, point j)
EU SEC3	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)
EU SEC4	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)
EU SEC5	Expositions titrisées par l'établissement — Expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique	article 449, point l)

**Chapitre 13: 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 14: 14.Publication d'informations sur les risques ESG selon l'Article 449a du règlement (UE) n° 575/2013**

---

Quest. 1	Informations qualitatives sur le risque environnemental	article 449a
Quest. 2	Informations qualitatives sur le risque social	article 449a
Quest. 3	Informations qualitatives sur le risque de gouvernance	article 449a
Tableau 1 ESG	Qualité des crédits par secteur	article 449a
Tableau 2 ESG	Crédits collatéralisés par des biens immobiliers	article 449a
Tableau 3 ESG	Expositions sujettes aux risques de transition climatique	article 449a
Tableau 4 ESG	Exposition de la banque vis-à-vis des 20 plus gros pollueurs	article 449a
Tableau 5 ESG	Expositions sujettes aux risques physiques	article 449a
Tableau 9 ESG	BTAR : Mesures d'atténuation	article 449a
Tableau 10 ESG	Autres actions d'atténuation du changement climatique	article 449a

## **Liste des abréviations**

ARC :	Atténuation du risque de crédit
A-IRB :	Approche NI avancée
BTAR	Banking book Taxonomy Alignment Ratio
C&E :	Climate and Environment
CET1:	Eléments de fonds propres de base de catégorie 1
CCF :	Credit Conversion Factor
CCP :	Contrepartie centrale
CO2e :	CO2 equivalent
CSDD :	Corporate Sustainability Due Diligence
CSR :	Corporate Social Responsibility
CSRD :	Corporate Sustainability Reporting Directive
CVA :	Credit Valuation Adjustment
EAD :	Exposure at Default
EISm :	Entités d'importance systémique mondiale
EPC :	Energy Performance Certificate
ESG :	Environnement, Social et Gouvernance
F-IRB :	Approche NI simple
GAR :	Green Asset Ratio
GES :	Gaz à Effet de Serre
HQLA :	High Quality Liquid Assets
kwh/m2 :	unité traduisant l'efficacité énergétique
LISER :	Luxembourg Institute of Socio-Economic Research
LIST :	Luxembourg Institute of Science and Technology
NI :	Notations internes
NZBA :	Net Zero Banking Alliance
P2R :	Pillar 2 Requirement
PCAF :	Partnership for Carbon Accounting Financials
PNEC :	Plan National intégré en matière d'Energie et de Climat
RSE :	Responsabilité sociale des Entreprises
RWA :	Montant d'exposition pondéré
Scope 1 emissions :	Emissions directement générées par une entreprise
Scope 2 emissions :	Emissions créées par la production d'électricité ou de chaleur requise par l'entreprise
Scope 3 emissions :	Emissions causées par l'entièreté de la chaîne de valeurs, y inclus les utilisateurs finaux du produit pendant son utilisation
SFDR :	Sustainable Finance Disclosure Regulation
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
UNEP FI :	United Nations Environment Programme Finance Initiative
UNGC :	United Nations Global Compact

## **Introduction**

L'objectif de ce document est de donner aux différentes parties prenantes, dont les investisseurs, analystes, agences de notation et organes de contrôle, une information approfondie sur le profil de risque de Spuerkeess. Le document informe notamment sur l'adéquation des fonds propres de la Banque, les méthodes d'évaluation des risques et le niveau des risques pris par Spuerkeess. Ce document a été établi conformément aux exigences de publication du Pilier III.

# 1. Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés

## Indicateurs clés (EU KM1)

en 1.000		a	b	c	d	e
		2024 06	2024 03	2023 12	2023 09	2023 06
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	5.128.484,2	5.166.713,8	4.815.504,0	4.848.959,5	4.821.892,4
2	Fonds propres de catégorie 1	5.128.484,2	5.166.713,8	4.815.504,0	4.848.959,5	4.821.892,4
3	Fonds propres totaux	5.128.484,2	5.171.249,9	4.815.504,0	4.848.959,5	4.821.892,4
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	21.669.048,1	22.054.624,5	22.114.796,9	21.557.704,6	21.552.166,5
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	23,67%	23,43%	21,78%	22,49%	22,37%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	23,67%	23,43%	21,78%	22,49%	22,37%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	23,67%	23,45%	21,78%	22,49%	22,37%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,65%	1,65%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,93%	0,93%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,24%	1,24%	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,65%	9,65%	9,50%	9,50%	9,50%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque 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 (%)	0,62%	0,58%	0,55%	0,54%	0,52%
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 (%)	3,62%	3,58%	3,55%	3,54%	3,52%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	13,27%	13,23%	13,05%	13,04%	13,02%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP	3.037.421,0	3.042.978,7	2.714.598,3	2.800.977,5	2.774.436,6
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	56.885.338,6	56.978.225,8	58.498.135,0	56.181.504,3	57.785.947,9
14	Ratio de levier (%)	9,02%	9,07%	8,23%	8,63%	8,34%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	-	-
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux - Valeur pondérée totale	15.788.793,3	16.362.965,5	17.095.537,8	17.266.680,6	17.814.580,1
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	11.643.072,1	11.902.013,4	12.200.404,7	12.190.065,4	12.450.672,2
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	2.215.393,9	2.006.563,3	1.888.842,1	1.853.088,1	1.706.258,5
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	9.427.678,2	9.895.450,2	10.311.562,6	10.336.977,2	10.744.413,8
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	168,16%	165,47%	166,05%	167,20%	166,00%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	36.944.635,1	36.554.611,1	36.402.513,3	35.225.303,0	36.296.159,2
19	Financement stable requis total	25.519.912,6	25.700.711,9	25.561.888,4	25.526.029,7	25.317.392,8
20	Ratio NSFR (%)	144,77%	142,23%	142,41%	138,00%	143,36%

**Indicateurs clés - MREL et, le cas échéant, exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicable aux EISm (EU KM2)**

		a	b	c	d	e	f
		Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)	Exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicables aux EISm (TLAC)				
<i>en 1.000</i>		2024 06	2024 06	2024 03	2023 12	2023 09	2023 06
<b>Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes</b>							
1	Fonds propres et engagements éligibles	6.880.892,9	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	5.128.484,2					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA)	21.669.048,1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA	31,75%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 3a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	23,67%					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM) du groupe de résolution	56.885.338,6	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM	12,10%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EU 5a	dont: fonds propres ou engagements subordonnés	9,02%					
6a	L'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 4, du règlement (UE) no 575/2013 s'applique-t-elle? (exemption de 5 %)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6b	Montant agrégé d'instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés si l'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 est appliquée (exemption de 3,5 % max.)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6c	Si une exemption de la subordination plafonnée s'applique en vertu de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013, le montant de financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui est comptabilisé à la ligne 1, divisé par le financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui serait comptabilisé à la ligne 1 si aucun plafond n'était appliqué (en %)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Exigence minimum de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)</b>							
EU 7	MREL exprimée en pourcentage du TREA	21,32%					
EU 8	dont: fonds propres ou engagements subordonnés	N/A					
EU 9	MREL exprimée en pourcentage de la TEM	5,91%					
EU 10	dont: fonds propres ou engagements subordonnés	N/A					

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

en 1.000		Encours pondérés à risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres
		a	b	c
		2024 06	2024 03	2024 06
1	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	18.041.299,0	18.393.171,4	1.443.303,9
2	Dont approche standard	5.247.081,1	5.258.925,5	419.766,5
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	4.287.775,6	4.526.256,0	343.022,0
4	Dont approche par référencement (financements spécialisés)	1.572.306,2	1.587.678,1	125.784,5
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	3.549.581,8	3.672.219,8	283.966,5
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	1.814.315,8	1.803.619,1	145.145,3
6	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>847.432,7</b>	<b>814.637,6</b>	<b>67.794,6</b>
7	Dont approche standard	189.390,4	181.049,4	15.151,2
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	336.165,4	312.003,5	26.893,2
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	110.581,0	96.818,4	8.846,5
9	Dont autres CCR	211.295,9	224.766,4	16.903,7
10	<i>Dont méthode de l'évaluation au prix de marché</i>	-	-	-
11	<i>Dont méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>	211.295,9	224.766,4	16.903,7
15	<b>Risque de règlement</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
16	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>3.810,6</b>	<b>5.237,2</b>	<b>304,9</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	3.810,6	5.237,2	304,9
19	Dont approche SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	0,0	0,0	0,0
20	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>366.053,5</b>	<b>416.389,0</b>	<b>29.284,3</b>
21	Dont approche standard	366.053,5	416.389,0	29.284,3
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	0,0	0,0	0,0
EU 22a	<b>Grands risques</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
23	<b>Risque opérationnel</b>	<b>1.450.718,3</b>	<b>1.450.718,3</b>	<b>116.057,5</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	0,0	0,0	0,0
EU 23b	Dont approche standard	1.450.718,3	1.450.718,3	116.057,5
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	0,0	0,0	0,0
24	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>	<b>959.733,9</b>	<b>974.471,0</b>	<b>76.778,7</b>
29	<b>Total</b>	<b>21.669.048,1</b>	<b>22.054.624,5</b>	<b>1.733.523,8</b>

### Remarques :

Le montant à la ligne 1 inclut les RWA additionnels de 1.570.238,6 milliers d'euros 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.  
La colonne "Exigences totales de fonds propres" représente l'exigence minimale réglementaire de 8% et n'inclut pas les autres coussins et le P2R.

## **2. Publication d'informations sur les fonds propres**

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

<i>en EUR 1.000</i>	2024 06	2023 12
<b>Total Capitaux Propres bilantaires</b>	<b>5.703.513,6</b>	<b>5.577.754,7</b>
Dont Capital social	173.525,5	173.525,5
Dont Réserves	3.837.439,4	3.541.384,2
Dont Résultat de l'exercice dans les comptes sociaux	257.848,3	400.780,5
Dont Réserve de réévaluation	1.434.700,4	1.462.064,6
<b>Total Capitaux Propres bilantaires</b>	<b>5.703.513,6</b>	<b>5.577.754,7</b>
Ajustements liés aux provisions prudentielles	226.821,5	225.982,7
Ajustements liés à la variation du compte de résultat LuxGaap vers le compte de résultat IFRS	372,4	838,8
<b>Total Capitaux Propres bilantaires ajustés</b>	<b>5.930.707,5</b>	<b>5.804.576,2</b>

**Passage des capitaux propres bilantaires ajustés aux fonds propres réglementaires (Tableau 2)**  
(selon les principes du règlement UE 2021/637)

en EUR 1.000	2024 06	2023 12
<b>Total Capitaux Propres bilantaires ajustés</b>	<b>5.930.707,5</b>	<b>5.804.576,2</b>
Résultat IFRS de l'année non pris en compte dans les fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1)	-258.220,7	-401.619,4
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>5.672.486,8</b>	<b>5.402.956,9</b>
<b>Ajustements réglementaires sur fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1)</b>	<b>-544.002,7</b>	<b>-587.452,8</b>
Dont corrections de valeur supplémentaires	-4.884,7	-4.850,3
Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	-3,0	-9,7
Dont immobilisations incorporelles	-46.154,9	-47.321,0
Dont montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées *	-10.124,9	-4.298,1
Dont 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
Dont 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)	0,0	0,0
Dont 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 FGDL	-29.168,1	-28.329,3
Dont couverture insuffisante des expositions non performantes	-1.202,0	-2.012,5
Dont autres déductions sur base de l'article 3 du règlement (UE) 575/2013	-452.465,1	-500.631,9
<b>Fonds Propres Réglementaires de base de catégorie 1 (CET 1)</b>	<b>5.128.484,2</b>	<b>4.815.504,0</b>
<b>Fonds Propres de catégorie 2 (Tier 2)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
Dont emprunts subordonnés éligibles	0,0	0,0
<b>Fonds Propres Réglementaires totaux</b>	<b>5.128.484,2</b>	<b>4.815.504,0</b>
<b>* Excess (+) / Shortfall (-) réglementaire</b>	<b>-10.124,9</b>	<b>-4.298,1</b>
Dont pertes anticipées réglementaires selon l'approche des notations internes	-314.593,2	-287.170,0
Dont provisions générales prises en compte	0,0	0,0
Dont provisions spécifiques prises en compte	304.468,3	282.871,8
<b>Exigence de fonds propres totale</b>	<b>1.733.523,8</b>	<b>1.769.183,8</b>

**Composition des fonds propres réglementaires (EU CC1)**

au 30.06.2024 en EUR 1.000		(a)
		Montants
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves</b>		
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	173.525,5
2	Résultats non distribués	4.076.736,9
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	1.422.224,4
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	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>5.672.486,8</b>

<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires</b>		
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	-4.884,7
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	-46.154,9
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	-3,0
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	-10.124,9
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
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
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
27	Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif)	0,0
27a	Autres ajustements réglementaires	-482.835,2
28	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>	<b>-544.002,7</b>
29	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>	<b>5.128.484,2</b>
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments</b>		
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	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>0,0</b>

<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires</b>		
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
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	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	<b>0,0</b>
44	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	<b>0,0</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>5.128.484,2</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments</b>		
46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	0,0
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	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires</b>	<b>0,0</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires</b>		
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
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
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	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>0,0</b>
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>0,0</b>
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.128.484,2</b>
60	<b>Montant total d'exposition au risque</b>	<b>21.669.048,1</b>

Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins		
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	23,67%
62	Fonds propres de catégorie 1	23,67%
63	Total des fonds propres	23,67%
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	9,05%
65	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%
66	dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,62%
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	14,02%
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)	5.202,1
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)	383.956,8
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	74.497,9
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	73.246,9
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

### 3. Publication d'informations sur le coussin de fonds propres contracyclique

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

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Expositions générales de crédit		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			Total	Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)		
Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard		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							
010 Ventilation par pays																
Luxembourg	1.031.484,9	29.289.087,2	0,0	0,0	76,4	30.320.648,5	1.028.227,2	0,0	19,0	1.028.246,1	12.853.076,7	74,44%	0,50%			
Pays-Bas	1.386.393,7	5.405,3	0,0	0,0	0,0	1.391.799,1	56.591,6	0,0	0,0	56.591,6	707.394,6	4,10%	2,00%			
France	1.411.857,2	236.885,5	0,0	0,0	0,0	1.648.742,7	49.216,9	0,0	0,0	49.216,9	615.211,5	3,56%	1,00%			
Allemagne	797.592,8	249.871,2	0,0	0,0	0,0	1.047.463,9	32.282,2	0,0	0,0	32.282,2	403.527,5	2,34%	0,75%			
Royaume-Uni	687.503,9	15.401,5	0,0	0,0	2.876,5	705.781,9	30.327,4	0,0	116,9	30.444,4	380.554,9	2,20%	2,00%			
Suède	539.958,7	1.156,9	0,0	0,0	0,0	541.115,6	13.638,8	0,0	0,0	13.638,8	170.485,5	0,99%	2,00%			
Danemark	264.198,6	1.584,9	0,0	0,0	0,0	265.783,5	11.948,7	0,0	0,0	11.948,7	149.358,1	0,87%	2,50%			
Belgique	267.186,0	197.140,4	0,0	0,0	0,0	464.326,4	10.633,1	0,0	0,0	10.633,1	132.914,3	0,77%	0,50%			
Norvège	601.492,4	718,4	0,0	0,0	0,0	602.210,7	8.512,9	0,0	0,0	8.512,9	106.410,9	0,62%	2,50%			
Irlande	165.490,5	533,9	0,0	0,0	5.794,2	171.818,6	6.134,8	0,0	113,4	6.248,3	78.103,4	0,45%	1,50%			
Australie	539.021,3	557,7	0,0	0,0	0,0	539.579,0	4.860,2	0,0	0,0	4.860,2	60.752,2	0,35%	1,00%			
Hong Kong	36.092,6	510,6	0,0	0,0	0,0	36.603,2	1.448,2	0,0	0,0	1.448,2	18.102,7	0,10%	1,00%			
Corée du Sud	34.723,6	101,7	0,0	0,0	0,0	34.825,3	1.280,7	0,0	0,0	1.280,7	16.008,2	0,09%	1,00%			
Chypre	0,0	2.276,4	0,0	0,0	0,0	2.276,4	75,6	0,0	0,0	75,6	944,7	0,01%	1,00%			
Slovaquie	7.153,1	269,7	0,0	0,0	0,0	7.422,9	69,3	0,0	0,0	69,3	866,5	0,01%	1,50%			
Roumanie	0,0	1.096,7	0,0	0,0	0,0	1.096,7	65,1	0,0	0,0	65,1	813,6	0,00%	1,00%			
Slovénie	0,0	791,5	0,0	0,0	0,0	791,5	26,2	0,0	0,0	26,2	327,0	0,00%	0,50%			
Islande	0,0	202,0	0,0	0,0	0,0	202,0	14,8	0,0	0,0	14,8	184,7	0,00%	2,50%			
Lithuanie	0,0	238,2	0,0	0,0	0,0	238,2	14,7	0,0	0,0	14,7	183,5	0,00%	1,00%			
Estonie	0,0	642,8	0,0	0,0	0,0	642,8	14,0	0,0	0,0	14,0	175,4	0,00%	1,50%			
République tchèque	0,0	839,0	0,0	0,0	0,0	839,0	12,1	0,0	0,0	12,1	151,8	0,00%	1,75%			
Croatie	0,0	1.345,5	0,0	0,0	0,0	1.345,5	11,6	0,0	0,0	11,6	145,2	0,00%	1,50%			
Bulgarie	0,0	669,5	0,0	0,0	0,0	669,5	6,3	0,0	0,0	6,3	78,5	0,00%	2,00%			
Chili	0,0	6,2	0,0	0,0	0,0	6,2	0,3	0,0	0,0	0,3	3,3	0,00%	0,50%			
Tous les autres pays	3.691.179,6	255.253,8	0,0	0,0	3.619,4	3.950.052,8	125.552,3	0,0	55,5	125.607,9	1.570.098,2	9,09%	0,00%			
020 Total	11.461.328,9	30.262.586,4	0,0	0,0	12.366,5	41.736.281,9	1.380.965,0	0,0	304,9	1.381.269,8	17.265.873,0	100,00%	0,6246%			

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

au 30.06.2024 en 1.000		a
1	Montant total d'exposition au risque	21.669.048,1
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,6246%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	135.340,7

## 4. Publication d'informations sur le ratio de levier

### Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier (EU LR1)

au 30.06.2024 en EUR 1.000		a
		Montant applicable
1	<b>Total de l'actif selon les états financiers publiés</b>	<b>54.267.407,2</b>
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	-956.639,9
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	278.678,8
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	3.086.155,1
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)	-4.884,7
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	214.622,1
13	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>56.885.338,6</b>

### Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2)

en EUR 1.000		Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR	
		a	b
		2024 06	2023 12
<b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	50.313.661,4	52.095.384,5
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)	-91.537,6	-86.820,9
7	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>	<b>50.222.123,8</b>	<b>52.008.563,6</b>

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)	171.527,9	138.663,4
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	283.704,7	280.923,0
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	<b>Expositions totales sur dérivés</b>	<b>455.232,6</b>	<b>419.586,4</b>
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	2.843.148,3	2.593.229,4
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	0,0	0,0
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	278.678,8	370.625,1
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 <i>sexies</i> , 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	<b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>	<b>3.121.827,0</b>	<b>2.963.854,6</b>
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	7.282.195,1	7.321.176,5
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	-4.196.040,0	-4.215.046,0
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	<b>Expositions de hors bilan</b>	<b>3.086.155,1</b>	<b>3.106.130,4</b>
Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 <i>bis</i> , paragraphe 1, point c), du CRR)	0,0	0,0
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 <i>bis</i> , 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 <i>bis</i> 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 <i>bis</i> 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	<b>(Total des expositions exemptées)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	5.128.484,2	4.815.504,0
24	Mesure de l'exposition totale	56.885.338,6	58.498.135,0
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	9,02%	8,23%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	9,02%	8,23%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	9,02%	8,23%
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	-	-
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	2.642.636,1	2.243.639
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	2.843.148,3	2.593.229,4
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)	56.684.826,4	58.148.544,9
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)	56.684.826,4	58.148.544,9
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)	9,05%	8,28%
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)	9,05%	8,28%

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

		a
		Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR
<i>au 30.06.2024 en EUR 1.000</i>		
EU-1	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:</b>	<b>50.153.386,8</b>
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	0,0
EU-3	<b>Expositions du portefeuille bancaire, dont:</b>	<b>50.153.386,8</b>
EU-4	Obligations garanties	4.064.572,8
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	10.997.187,4
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	1.268.173,7
EU-7	Établissements	996.708,4
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	18.168.269,5
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	2.492.025,1
EU-10	Entreprises	8.696.958,3
EU-11	Expositions en défaut	503.084,2
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	2.966.407,4

## 5. Publication d'informations sur les exigences de liquidité

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

Données de l'année 2023 / 2024* en EUR 1.000.000	Valeur non pondérée totale	Valeur pondérée totale	Valeur pondérée totale	Valeur pondérée totale	Valeur pondérée totale			
	(moy. Q3-2023)	(moy. Q4-2023)	(moy. Q1-2024)	(moy. Q2-2024)	(moy. Q3-2023)	(moy. Q4-2023)	(moy. Q1-2024)	(moy. Q2-2024)
<b>1 Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>					<b>17.266,7</b>	<b>17.095,5</b>	<b>16.363,0</b>	<b>15.788,8</b>
<b>Sorties de trésorerie</b>								
2 Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	22.776,3	23.037,2	23.351,0	23.678,1	1.539,8	1.509,4	1.498,1	1.492,4
3 Dépôts stables	10.575,3	10.451,6	10.377,6	10.335,1	528,8	522,6	518,9	516,8
4 Dépôts moins stables	12.201,0	12.585,6	12.973,4	13.343,0	1.011,1	986,8	979,3	975,6
5 Financement de gros non garanti, dont :	14.698,2	14.637,5	14.255,7	13.902,4	8.836,3	8.850,6	8.609,8	8.308,6
6 Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1.659,2	1.500,3	1.430,2	1.442,3	414,8	375,1	357,6	360,6
7 Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	12.634,6	12.749,1	12.430,5	12.110,0	8.017,2	8.087,5	7.857,3	7.597,9
8 Créances non garanties	404,4	388,1	395,0	350,1	404,4	388,1	395,0	350,1
9 Financement de gros garanti	360,2	375,1	403,8	445,1	61,2	59,4	68,6	79,1
10 Exigences supplémentaires, dont :	4.813,7	4.823,5	4.834,7	4.855,6	1.261,4	1.280,1	1.282,0	1.281,0
11 Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	754,8	753,9	740,6	730,8	754,8	753,9	740,6	730,8
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	4.058,9	4.069,6	4.094,1	4.124,8	506,7	526,3	541,4	550,2
14 Autres obligations de financement contractuel	116,5	153,2	142,2	163,3	87,5	123,5	112,3	134,1
15 Autres obligations de financement éventuel	3.374,3	3.234,9	3.115,7	3.131,2	403,8	377,3	331,1	347,9
<b>16 Total des sorties de trésorerie</b>	<b>46.139,2</b>	<b>46.261,4</b>	<b>46.103,0</b>	<b>46.175,8</b>	<b>12.190,1</b>	<b>12.200,4</b>	<b>11.902,0</b>	<b>11.643,1</b>
<b>Entrées de trésorerie</b>								
17 Opérations de prêt garanties (p. ex. prises en pension)	431,6	659,1	848,3	1.147,4	301,5	421,3	526,4	797,5
18 Entrées provenant des expositions pleinement performantes	1.149,5	1.053,6	1.025,1	990,9	978,1	884,4	845,3	813,2
19 Autres entrées de trésorerie	573,4	583,1	634,9	604,7	573,4	583,1	634,9	604,7
19a (Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					0,0	0,0	0,0	0,0
19b (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					0,0	0,0	0,0	0,0
<b>20 Total des entrées de trésorerie</b>	<b>2.154,5</b>	<b>2.295,8</b>	<b>2.508,3</b>	<b>2.743,0</b>	<b>1.853,1</b>	<b>1.888,8</b>	<b>2.006,6</b>	<b>2.215,4</b>
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%	2.154,5	2.295,8	2.508,3	2.743,0	1.853,1	1.888,8	2.006,6	2.215,4
<b>21 Coussin de liquidité</b>					<b>17.266,7</b>	<b>17.095,5</b>	<b>16.363,0</b>	<b>15.788,8</b>
<b>22 Total des sorties nettes de trésorerie</b>					<b>10.337,0</b>	<b>10.311,6</b>	<b>9.895,5</b>	<b>9.427,7</b>
<b>23 Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)</b>					<b>167,2%</b>	<b>166,0%</b>	<b>165,5%</b>	<b>168,2%</b>

(\*) il s'agit de la moyenne des observations de fins de mois des 12 mois précédents la fin de chaque trimestre

## 6. Publication d'informations sur les expositions au risque de crédit, au risque de dilution et sur la qualité de crédit

Evolution des RWA pour risque de crédit par rapport à la période précédente (Tableau 3)

Classes d'exposition en EUR 1.000	RWA au 30.06.2024	RWA au 31.12.2023	Variation
<b>Approche des notations internes (NI)</b>			
Administrations centrales ou banques centrales	0,0	0,0	+0,0
Etablissements	0,0	0,0	+0,0
Entreprises	5.325.068,4	5.886.337,5	-561.269,1
Dont Non PME	2.489.827,2	2.969.873,2	-480.046,1
Dont financements spécialisés	1.572.306,2	1.551.725,0	+20.581,2
Dont PME	1.262.935,0	1.364.739,3	-101.804,3
Clientèle de détail	1.814.315,8	1.772.051,3	+42.264,5
Expositions garanties par un bien immobilier	1.261.505,1	1.190.381,6	+71.123,6
Dont PME	1.219,3	1.148,0	+71,3
Dont Non PME	1.260.285,8	1.189.233,5	+71.052,3
Expositions renouvelables	0,0	0,0	+0,0
Autres expositions	552.810,7	581.669,8	-28.859,1
Dont PME	114.785,8	147.615,6	-32.829,8
Dont Non PME	438.024,8	434.054,1	+3.970,7
Actions	3.549.581,8	3.296.302,7	+253.279,1
Actifs autres que des obligations de crédit	535.013,4	519.670,4	+15.343,0
<b>Total - Approche des notations internes (NI)</b>	<b>11.223.979,4</b>	<b>11.474.361,9</b>	<b>-250.382,6</b>
<b>Approche standard</b>			
Administrations centrales ou banques centrales	20.961,7	13.512,3	+7.449,4
Administrations régionales ou locales	47.229,3	48.818,4	-1.589,1
Entités du secteur public	181.774,2	203.014,4	-21.240,2
Banques multilatérales de développement	9.411,6	9.581,9	-170,2
Organisations internationales	0,0	0,0	+0,0
Etablissements	294.496,8	481.750,1	-187.253,2
Entreprises	3.706.294,1	3.657.960,8	+48.333,3
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	6.110,4	35,4	+6.075,0
Eléments présentant un risque particulièrement élevé	0,0	7.379,9	-7.379,9
Obligations garanties	408.564,5	398.405,5	+10.159,0
Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	475.231,7	473.597,1	+1.634,6
Titres d'organismes de placements collectifs	97.006,7	90.846,7	+6.160,0
Expositions sur actions	0,0	0,0	+0,0
Autres expositions	0,0	0,0	+0,0
<b>Total approche standard</b>	<b>5.247.081,1</b>	<b>5.384.902,5</b>	<b>-137.821,5</b>
<b>Total</b>	<b>16.471.060,4</b>	<b>16.859.264,5</b>	<b>-388.204,0</b>

## Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes (EU CR1)

	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				
<i>au 30.06.2024</i> <i>en EUR 1.000</i>															
<b>Comptes à vue auprès de</b>															
<b>005 banques centrales et autres dépôts à vue</b>	5.717.888,3	5.717.106,2	782,2	0,0	0,0	0,0	-533,3	-531,1	-2,2	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0
<b>010 Prêts et avances</b>	30.014.146,3	26.510.618,6	3.464.072,2	697.286,3	35.144,5	662.141,8	-136.763,5	-40.707,7	-96.055,8	-166.874,6	-1.743,2	-165.131,4	0,0	24.557.968,8	489.019,5
020 Banques centrales	54.826,5	54.826,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	54.780,1	0,0
030 Administrations publiques	1.484.878,8	1.454.946,7	29.932,0	0,0	0,0	0,0	-488,3	-423,2	-65,1	0,0	0,0	0,0	0,0	7.096,3	0,0
040 Établissements de crédit	3.020.962,6	3.020.958,0	4,6	0,0	0,0	0,0	-73,8	-73,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.510.524,8	0,0
050 Autres entreprises financières	1.087.655,1	973.377,4	111.428,1	31.338,1	4.609,9	26.728,2	-7.908,1	-4.489,2	-3.418,9	-18.951,4	-172,4	-18.779,0	0,0	634.931,8	12.129,1
060 Entreprises non financières	5.304.569,3	3.797.193,0	1.470.770,3	306.907,6	5.031,5	301.876,1	-71.019,4	-22.339,5	-48.679,9	-81.133,3	-369,5	-80.763,9	0,0	3.781.149,1	200.212,5
070 Dont PME	3.029.390,7	1.869.604,8	1.154.733,1	242.652,3	4.483,1	238.169,2	-46.402,5	-10.520,3	-35.882,3	-70.767,5	-340,7	-70.426,9	0,0	2.691.852,9	168.921,1
080 Ménages	19.061.254,1	17.209.316,9	1.851.937,3	359.040,5	25.503,1	333.537,5	-57.273,8	-13.381,8	-43.891,9	-66.789,8	-1.201,3	-65.588,5	0,0	17.569.486,6	276.677,9
<b>090 Titres de créance</b>	15.143.595,0	14.752.814,3	87.158,1	13.554,1	0,0	7.855,2	-10.463,6	-10.004,5	-459,2	-7.398,8	0,0	-1.715,5	0,0	5.767.379,0	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	2.806.729,6	2.761.971,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-4.181,1	-4.181,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.007.367,7	0,0
120 Établissements de crédit	6.568.134,2	6.331.024,5	2.920,7	0,0	0,0	0,0	-3.041,0	-3.034,1	-6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	3.395.638,1	0,0
130 Autres entreprises financières	2.125.609,3	2.115.743,2	0,0	13.554,1	0,0	7.855,2	-1.141,1	-1.141,1	0,0	-7.398,8	0,0	-1.715,5	0,0	1.266.142,1	0,0
140 Entreprises non financières	3.643.121,9	3.544.074,9	84.237,4	0,0	0,0	0,0	-2.100,5	-1.648,2	-452,3	0,0	0,0	0,0	0,0	98.231,1	0,0
<b>150 Expositions hors bilan</b>	7.501.176,5	6.619.056,8	882.119,7	61.248,6	2.572,9	58.605,3	23.296,5	11.249,8	12.046,7	10.177,2	6,7	10.170,5	-	3.314.763,0	26.665,5
160 Banques centrales	373,3	373,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0
170 Administrations publiques	1.359.844,1	1.356.212,7	3.631,4	0,0	0,0	0,0	88,1	84,5	3,7	0,0	0,0	0,0	-	401.219,7	0,0
180 Établissements de crédit	691.337,8	690.944,3	393,5	0,0	0,0	0,0	26,7	26,4	0,3	0,0	0,0	0,0	-	301.063,8	0,0
190 Autres entreprises financières	802.171,8	745.595,4	56.576,4	215,1	0,0	215,1	2.647,9	2.539,1	108,8	0,8	0,0	0,8	-	479.051,8	103,0
200 Entreprises non financières	2.841.761,2	2.140.276,1	701.485,0	50.596,7	412,2	50.171,0	18.356,1	7.163,5	11.192,6	10.004,1	0,0	10.004,1	-	1.194.903,8	21.547,4
210 Ménages	1.805.688,4	1.685.654,9	120.033,5	10.436,8	2.160,7	8.219,2	2.177,5	1.436,3	741,2	172,3	6,7	165,6	-	938.523,9	5.015,0
<b>220 Total</b>	<b>58.376.806,2</b>	<b>53.599.595,8</b>	<b>4.434.132,3</b>	<b>772.088,9</b>	<b>37.717,4</b>	<b>728.602,3</b>	<b>-124.464,0</b>	<b>-39.993,5</b>	<b>-84.470,5</b>	<b>-164.096,2</b>	<b>-1.736,5</b>	<b>-156.676,4</b>	<b>0,0</b>	<b>33.640.110,8</b>	<b>515.685,0</b>

### Echéance des expositions (EU CR1-A)

au 30.06.2024 en EUR 1.000	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	1.875.194,11	4.615.995,78	1.919.206,15	21.997.398,49	0,00	30.407.794,53
2 Titres de créance	0,00	2.518.472,33	5.971.340,97	6.649.473,34	0,00	15.139.286,64
3 Total	1.875.194,11	7.134.468,11	7.890.547,12	28.646.871,82	0,00	45.547.081,16

Contrairement au tableau CR1 qui reprend la valeur comptable brute de provisions, la valeur exposée au risque est nette de provisions dans le tableau CR1-A.

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

au 30.06.2024 en EUR 1.000		a
		Valeur comptable brute
010	Stock initial de prêts et avances non performants	655.296,9
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	277.705,3
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	-105.579,2
040	Sorties dues à des sorties de bilan	-1.067,7
050	Sorties dues à d'autres situations	-60.075,4
060	Stock final de prêts et avances non performants	766.280,0

### Variations du stock de prêts et avances non performants et recouvrements nets cumulés liés (EU CR2-A)

Au 30.06.2024, le ratio des expositions non performantes de Spuerkeess s'élève à 1,53% soit largement en-dessous du seuil réglementaire de 5% qui exige la publication d'informations supplémentaires. Conformément au paragraphe 3 de l'art. 8 du règlement d'exécution (UE) 2021/637, le tableau EU CR2a ne doit donc pas être publié.

## Qualité de crédit des expositions renégociées (EU 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		Dont en défaut	Dont dépréciées	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
<i>au 30.06.2024 en EUR 1.000</i>									
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	0,0
010	Prêts et avances	429.278,6	299.930,4	299.930,4	299.930,4	-8.805,9	-69.547,4	594.302,2	217.787,8
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	10.786,4	2.309,6	2.309,6	2.309,6	-53,5	-128,9	3.383,0	2.023,8
060	Entreprises non financières	131.092,6	167.144,9	167.144,9	167.144,9	-5.199,0	-46.717,0	205.198,6	109.714,9
070	Ménages	287.399,6	130.476,0	130.476,0	130.476,0	-3.553,5	-22.701,5	385.720,6	106.049,1
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	1.118,7	0,0	0,0	0,0	8,5	0,0	849,5	0,0
100	Total	430.397,3	299.930,4	299.930,4	299.930,4	-8.797,5	-69.547,4	595.151,7	217.787,8

## Qualité de la renégociation (EU CQ2)

Au 30.06.2024, le ratio des expositions non performantes de Spuerkeess s'élève à 1,53% soit largement en-dessous du seuil réglementaire de 5% qui exige la publication d'informations supplémentaires. Conformément au paragraphe 3 de l'art. 8 du règlement d'exécution (UE) 2021/637, le tableau EU CQ2 ne doit donc pas être publié.

## Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours en souffrance (EU CQ3)

		a	b	c	d	e		f	g	h	i	j	k	l
		Valeur comptable brute / Montant nominal												
		Expositions performantes			Expositions non performantes									
		Pas en souffrance ou en souffrance ≤ 30 jours	En souffrance > 30 jours ≤ 90 jours		Paiement improbable mais pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	En souffrance > 90 jours ≤ 180 jours	En souffrance > 180 jours ≤ 1 an	En souffrance > 1 an ≤ 2 ans	En souffrance > 2 ans ≤ 5 ans	En souffrance > 5 ans ≤ 7 ans	En souffrance > 7 ans	dont: en défaut		
au 30.06.2024 en EUR 1.000														
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	5.717.888,3	5.717.888,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
010	Prêts et avances	30.014.146,3	29.987.513,2	26.633,2	697.286,3	514.883,1	63.306,4	60.826,1	13.054,6	14.395,5	1.065,1	29.755,6	662.141,8	
020	Banques centrales	54.826,5	54.826,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
030	Administrations publiques	1.484.878,8	1.484.878,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
040	Établissements de crédit	3.020.962,6	3.020.962,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
050	Autres entreprises financières	1.087.655,1	1.087.655,1	0,0	31.338,1	9.940,7	4.609,8	0,0	0,0	830,2	57,1	15.900,2	26.728,2	
060	Entreprises non financières	5.304.569,3	5.299.570,2	4.999,0	306.907,6	256.396,4	11.710,7	22.252,1	2.149,8	4.193,2	35,8	10.169,7	301.876,1	
070	dont: Petites et moyennes entreprises	3.029.390,7	3.026.204,5	3.186,2	242.652,3	194.975,5	11.710,7	21.325,3	1.259,9	3.315,1	35,8	10.030,1	238.169,2	
080	Ménages	19.061.254,1	19.039.620,0	21.634,2	359.040,5	248.546,0	46.985,9	38.574,0	10.904,8	9.372,1	972,1	3.685,6	333.537,5	
090	Titres de créance	15.143.595,0	15.143.595,0	0,0	13.554,1	13.554,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13.554,1	
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	
110	Administrations publiques	2.806.729,6	2.806.729,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
120	Établissements de crédit	6.568.134,2	6.568.134,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
130	Autres entreprises financières	2.125.609,3	2.125.609,3	0,0	13.554,1	13.554,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13.554,1	
140	Entreprises non financières	3.643.121,9	3.643.121,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
150	Expositions de hors bilan	7.501.176,5	-	-	61.248,6	-	-	-	-	-	-	-	58.605,3	
160	Banques centrales	373,3	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0,0	
170	Administrations publiques	1.359.844,1	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0,0	
180	Établissements de crédit	691.337,8	-	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	0,0	
190	Autres entreprises financières	802.171,8	-	-	215,1	-	-	-	-	-	-	-	215,1	
200	Entreprises non financières	2.841.761,2	-	-	50.596,7	-	-	-	-	-	-	-	50.171,0	
210	Ménages	1.805.688,4	-	-	10.436,8	-	-	-	-	-	-	-	8.219,2	
220	<b>Total</b>	<b>58.376.806,2</b>	<b>50.848.996,5</b>	<b>26.633,2</b>	<b>772.088,9</b>	<b>528.437,1</b>	<b>63.306,4</b>	<b>60.826,1</b>	<b>13.054,6</b>	<b>14.395,5</b>	<b>1.065,1</b>	<b>29.755,6</b>	<b>734.301,1</b>	

## Qualité des expositions non performantes par situation géographique (EU CQ4)

		a	b	c	d	e	f	g
au 30.06.2024 en EUR 1.000		Valeur comptable / Montant nominal brut			Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières données	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes	
			Dont non performants	Dont en défaut				Dont soumises à dépréciation
<b>010</b>	<b>Expositions au bilan</b>	<b>45.868.581,7</b>	<b>710.840,3</b>	<b>675.695,8</b>	<b>45.519.804,7</b>	<b>-315.817,2</b>	-	<b>-5.683,3</b>
020	Luxembourg	27.180.088,3	683.057,6	649.386,0	27.136.158,1	-292.575,7	-	-1.548,6
030	France	2.836.339,7	6.301,4	6.242,5	2.656.943,7	-4.443,9	-	0,0
040	Allemagne	1.368.052,1	4.070,9	3.495,5	1.353.784,4	-3.394,5	-	0,0
050	Belgique	728.924,1	2.281,4	2.281,4	726.941,0	-2.751,1	-	0,0
070	Autres pays	13.755.177,4	15.129,1	14.290,4	13.645.977,6	-12.652,1	-	-4.134,7
<b>080</b>	<b>Expositions hors bilan</b>	<b>7.562.425,1</b>	<b>61.248,6</b>	<b>58.605,3</b>	-	-	<b>33.473,7</b>	-
090	Luxembourg	6.977.133,8	60.999,9	58.357,2	-	-	32.278,4	-
100	France	43.939,1	97,6	97,6	-	-	206,4	-
110	Allemagne	48.981,9	37,9	37,9	-	-	235,6	-
120	Belgique	97.026,3	35,1	35,1	-	-	181,9	-
140	Autres pays	395.344,0	78,0	77,5	-	-	571,3	-
<b>150</b>	<b>Total</b>	<b>53.431.006,8</b>	<b>772.088,9</b>	<b>734.301,1</b>	<b>45.519.804,7</b>	<b>-315.817,2</b>	<b>33.473,7</b>	<b>-5.683,3</b>

## Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité (EU CQ5)

au 30.06.2024 en EUR 1.000		a	b	c	d	e	f
		Valeur comptable brute				Dépréciations cumulées	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
			Dont non performants	Dont en défaut	Dont soumises à dépréciation		
010	Agriculture, sylviculture et pêche	41.976,0	3.236,4	3.236,4	41.976,0	-986,1	0,0
020	Industries extractives	162,2	0,0	0,0	162,2	-3,2	0,0
030	Industrie manufacturière	369.342,1	38.578,9	38.578,9	369.342,1	-15.869,0	0,0
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	308.654,6	4.261,6	4.261,6	308.654,6	-4.068,1	0,0
050	Production et distribution d'eau	9.331,4	32,5	32,5	9.331,4	-67,1	0,0
060	Construction	1.543.881,3	112.930,1	110.618,1	1.543.881,3	-51.408,6	0,0
070	Commerce	312.597,9	26.264,9	26.038,6	312.597,9	-12.464,4	0,0
080	Transport et stockage	534.086,8	103,8	103,8	514.136,5	-7.788,7	0,0
090	Hébergement et restauration	61.913,5	2.887,1	2.887,1	61.913,5	-813,5	0,0
100	Information et communication	114.487,9	23.987,0	23.847,1	114.487,9	-12.221,2	0,0
110	Activités financières et d'assurance	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
120	Activités immobilières	1.814.669,9	71.420,6	69.067,2	1.814.669,9	-35.652,8	0,0
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	285.272,7	14.370,8	14.370,8	285.272,7	-6.931,4	0,0
140	Activités de services administratifs et de soutien	100.194,0	8.304,9	8.304,9	83.538,3	-2.800,3	0,0
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
160	Enseignement	6.037,3	16,3	16,3	6.037,3	-123,2	0,0
170	Santé humaine et action sociale	97.336,5	416,7	416,7	97.336,5	-851,3	0,0
180	Arts, spectacles et activités récréatives	2.671,3	66,8	66,8	2.671,3	-43,5	0,0
190	Autres services	8.861,4	29,1	29,1	8.861,4	-60,3	0,0
200	<b>Total</b>	<b>5.611.476,9</b>	<b>306.907,6</b>	<b>301.876,1</b>	<b>5.574.870,9</b>	<b>-152.152,8</b>	<b>0,0</b>

## Evaluation des sûretés - prêts et avances (EU CQ6)

Au 30.06.2024, le ratio des expositions non performantes de Spuerkeess s'élève à 1,53% soit largement en-dessous du seuil réglementaire de 5% qui exige la publication d'informations supplémentaires. Suivant le paragraphe 3 de l'art. 8 du règlement d'exécution (UE) 2021/637, le tableau EU CQ6 ne doit donc pas être publié.

## Sûretés obtenues par prise de possession cumulée (EU CQ7)

Spuerkeess ne publie pas le tableau CQ7 car elle ne prend jamais possession d'objets ou de biens pris en garantie dans le cas où un client fait défaut.

En cas de défaut, l'hypothèque est exécutée et la vente du bien immobilier est effectuée sans que Spuerkeess n'en assume la propriété.

## Sûretés obtenues par prise de possession et exécution - ventilation par date d'émission (EU CQ8)

Au 30.06.2024, le ratio des expositions non performantes de Spuerkeess s'élève à 1,53% soit largement en-dessous du seuil réglementaire de 5% qui exige la publication d'informations supplémentaires. Conformément au paragraphe 3 de l'art. 8 du règlement d'exécution (UE) 2021/637, le tableau EU CQ8 ne doit donc pas être publié.

## 7. Publication d'informations sur l'utilisation des techniques d'atténuation du risque de crédit

Vue d'ensemble des techniques d'ARC: informations à publier sur l'utilisation de techniques d'ARC (EU 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
<i>au 30.06.2024 en EUR 1.000</i>	a	b	c	d	e
1 Prêts et avances	11.382.332,6	25.046.988,3	24.508.987,1	538.001,2	0,0
2 Titres de créance	9.389.770,1	5.767.379,0	4.070.945,8	1.696.433,1	
<b>3 Total</b>	<b>20.772.102,7</b>	<b>30.814.367,3</b>	<b>28.579.932,9</b>	<b>2.234.434,4</b>	<b>0,0</b>
4 <i>Dont expositions non performantes</i>	<i>221.820,8</i>	<i>489.019,5</i>	<i>477.166,2</i>	<i>11.853,3</i>	<i>0,0</i>
5 <i>Dont en défaut</i>	<i>218.867,3</i>	<i>456.828,6</i>	<i>445.099,9</i>	<i>11.728,7</i>	<i>0,0</i>

## 8. Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche standard

### Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC (EU CR4)

Catégories d'expositions au 30.06.2024 en 1.000	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	6.974.660,5	100.549,2	7.473.150,6	529.501,7	20.961,7	0,26%
2 Administrations régionales ou locales	1.705.812,1	389.450,3	1.709.672,0	127.670,4	47.229,3	2,57%
3 Entités du secteur public	1.858.808,8	1.419.698,6	1.494.431,2	159.900,0	181.774,2	10,99%
4 Banques multilatérales de développement	1.410.699,5	981,3	1.410.699,5	0,0	9.411,6	0,67%
5 Organisations internationales	315.380,3	14.554,1	315.380,3	7.175,6	0,0	0,00%
6 Établissements	996.708,4	77.275,8	996.708,4	46.708,0	294.496,8	28,22%
7 Entreprises	5.213.626,9	549.639,7	5.198.971,5	272.919,5	3.706.294,1	67,73%
8 Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-
9 Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	-
10 Expositions en défaut	6.105,1	0,1	6.105,1	0,1	6.110,4	100,09%
11 Expositions présentant un risque particulièrement élevé	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-
12 Obligations garanties	4.064.572,8	0,0	4.064.572,8	0,0	408.564,5	10,05%
13 Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	1.171.037,0	120.062,1	1.171.037,0	37.872,9	475.231,7	39,31%
14 Organismes de placement collectif	7.760,5	0,0	7.760,5	0,0	97.006,7	1250,00%
15 Actions	-	-	-	-	-	-
16 Autres éléments	-	-	-	-	-	-
17 TOTAL	23.725.171,8	2.672.211,3	23.848.489,0	1.181.748,1	5.247.081,1	20,96%

## Approche standard (EU CR5)

Catégories d'expositions au 30.06.2024 en 1.000	Pondération de risque															Total	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres	p	q
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Administrations centrales ou banques centrales	7.862.189,0	0,0	0,0	124.713,2	9.068,7	0,0	2.063,7	0,0	0,0	3.933,0	0,0	684,7	0,0	0,0	0,0	8.002.652,3	0,0
2 Administrations régionales ou locales	1.601.196,0	0,0	0,0	0,0	236.146,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.837.342,4	0,0
3 Entités du secteur public	807.432,7	0,0	0,0	0,0	822.325,9	0,0	14.526,8	0,0	0,0	10.045,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.654.331,1	0,0
4 Banques multilatérales de développement	1.363.641,4	0,0	0,0	0,0	47.058,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.410.699,5	0,4
5 Organisations internationales	322.555,9	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	322.555,9	7.197,3
6 Établissements	0,0	0,0	0,0	0,0	757.336,8	0,0	286.079,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.043.416,4	0,0
7 Entreprises	0,0	0,0	0,0	0,0	886.992,0	0,0	2.111.789,4	0,0	0,0	2.473.109,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5.471.891,0	983.256,9
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	6.094,6	10,5	0,0	0,0	0,0	0,0	6.105,1	31,4
11 Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligations garanties	0,0	0,0	0,0	4.043.500,5	21.072,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4.064.572,8	0,0
13 Expositions sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	0,0	0,0	0,0	0,0	430.762,1	0,0	778.136,9	0,0	0,0	10,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.208.909,9	0,0
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	7.760,5	0,0	7.760,5	7.760,5
15 Expositions sous forme d'actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 TOTAL	11.957.015,1	0,0	0,0	4.168.213,7	3.210.762,4	0,0	3.192.596,5	0,0	0,0	2.493.193,7	10,5	684,7	0,0	7.760,5	0,0	25.030.237,1	998.246,5

## 9. Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit

### Approche NI – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de PD (EU CR6)

#### 1). Approche NI avancée

au 30.06.2024 A-IRB en 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
<b>Clientèle de détail - Autres PME</b>													
	0,00 à <0,15	94.535,3	92.059,6	93,60%	179.525,6	0,12%	2.855	23,88%	-	9.685,2	5,39%	50,6	-161,1
	0,00 à <0,10	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,10 à <0,15	94.535,3	92.059,6	93,60%	179.525,6	0,12%	2.855	23,88%	-	9.685,2	5,39%	50,6	-161,1
	0,15 à <0,25	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,25 à <0,50	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,50 à <0,75	167.322,6	60.751,8	96,02%	224.996,9	0,59%	3.605	21,09%	-	30.163,2	13,41%	279,5	-1.775,4
	0,75 à <2,50	58.720,5	17.474,8	96,07%	74.775,2	1,97%	918	21,22%	-	16.266,0	21,75%	308,4	-1.014,4
	0,75 à <1,75	998,1	3.457,9	96,23%	4.195,0	0,98%	33	32,34%	-	1.105,2	26,34%	13,3	-2,5
	1,75 à <2,5	57.722,5	14.016,9	96,03%	70.580,2	2,03%	885	20,55%	-	15.160,9	21,48%	295,1	-1.011,9
	2,50 à <10,00	68.696,9	22.436,8	98,07%	89.622,1	4,66%	889	19,49%	-	20.669,7	23,06%	812,1	-3.330,7
	2,5 à <5	60.572,3	9.791,4	96,71%	69.081,5	4,47%	699	19,69%	-	16.040,4	23,22%	608,1	-2.999,1
	5 à <10	8.124,6	12.645,4	99,13%	20.540,7	5,28%	190	18,81%	-	4.629,3	22,54%	204,0	-331,6
	10,00 à <100,00	39.206,5	7.531,4	99,40%	46.640,8	16,62%	906	22,30%	-	15.742,4	33,75%	1.893,2	-2.876,1
	10 à <20	35.854,3	6.178,7	99,40%	41.965,8	12,91%	744	21,88%	-	13.713,9	32,68%	1.199,4	-2.310,5
	20 à <30	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	30,00 à <100,00	3.352,2	1.352,7	99,44%	4.675,0	49,92%	162	26,03%	-	2.028,6	43,39%	693,8	-565,5
	100,00 (défaut)	22.049,1	1.811,3	33,51%	22.656,1	100,00%	364	36,52%	-	22.259,3	98,25%	6.760,3	-4.554,4
Sous-total		450.531,0	202.065,6	94,71%	638.216,8	5,89%	9.537	22,30%	-	114.785,8	17,99%	10.104,0	-13.712,1
<b>Clientèle de détail - Autres non-PME</b>													
	0,00 à <0,15	1.092.774,8	720.094,1	91,12%	1.748.918,2	0,10%	151.601	19,49%	-	90.973,0	5,20%	353,9	-622,0
	0,00 à <0,10	358.953,0	416.761,1	90,24%	735.030,6	0,07%	80.264	15,16%	-	20.810,8	2,83%	71,3	-143,8
	0,10 à <0,15	733.821,8	303.333,1	92,33%	1.013.887,6	0,12%	71.337	22,62%	-	70.162,2	6,92%	282,6	-478,2
	0,15 à <0,25	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,25 à <0,50	366.248,2	130.859,5	89,03%	482.729,3	0,41%	25.474	19,36%	-	63.299,1	13,11%	381,5	-1.044,4
	0,50 à <0,75	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,75 à <2,50	451.038,5	94.539,0	96,11%	541.898,0	1,44%	27.204	20,06%	-	129.944,5	23,98%	1.577,6	-3.633,7
	0,75 à <1,75	322.602,8	59.316,4	95,46%	379.224,2	1,03%	18.393	20,05%	-	83.563,5	22,04%	797,9	-1.885,7
	1,75 à <2,5	128.435,7	35.222,5	97,20%	162.673,8	2,41%	8.811	20,08%	-	46.381,0	28,51%	779,7	-1.748,0
	2,50 à <10,00	108.111,6	28.776,0	96,19%	135.642,6	5,09%	11.134	24,34%	-	51.545,6	38,00%	1.617,9	-3.072,2
	2,5 à <5	87.816,5	25.778,5	95,99%	112.412,8	4,48%	9.385	24,81%	-	42.987,8	38,24%	1.214,1	-2.298,0
	5 à <10	20.295,1	2.997,5	97,91%	23.229,9	8,05%	1.749	22,05%	-	8.557,8	36,84%	403,9	-774,2
	10,00 à <100,00	65.725,8	7.045,4	98,72%	70.856,0	22,55%	4.363	23,36%	-	35.635,0	50,29%	3.787,6	-5.691,3
	10 à <20	33.076,1	2.434,3	101,50%	35.546,9	11,32%	2.275	22,73%	-	15.012,4	42,23%	914,0	-1.741,5
	20 à <30	21.220,4	3.760,7	99,31%	24.955,1	23,37%	1.471	23,20%	-	14.505,1	58,12%	1.348,5	-2.613,8
	30,00 à <100,00	11.429,3	850,4	88,16%	10.354,0	59,16%	617	25,88%	-	6.117,5	59,08%	1.525,1	-1.336,0
	100,00 (défaut)	60.331,4	3.506,6	19,99%	61.032,3	100,00%	3.095	40,83%	-	66.627,5	109,17%	21.058,0	-17.899,0
Sous-total		2.144.230,3	984.820,7	91,27%	3.041.076,5	3,14%	222.871	20,30%	-	438.024,8	14,40%	28.776,5	-31.962,6

au 30.06.2024  
A-IRB  
en 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
<b>Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</b>												
0,00 à <0,15	1.556,0	0,0	-	1.556,0	0,12%	4	9,31%	-	31,6	2,03%	0,2	-0,3
0,00 à <0,10	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
0,10 à <0,15	1.556,0	0,0	-	1.556,0	0,12%	4	9,31%	-	31,6	2,03%	0,2	-0,3
0,15 à <0,25	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
0,25 à <0,50	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
0,50 à <0,75	4.088,5	0,0	-	4.088,5	0,59%	14	12,30%	-	354,9	8,68%	3,0	-28,9
0,75 à <2,50	377,8	0,0	-	377,8	2,03%	2	11,75%	-	70,8	18,74%	0,9	-0,1
0,75 à <1,75	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
1,75 à <2,5	377,8	0,0	-	377,8	2,03%	2	11,75%	-	70,8	18,74%	0,9	-0,1
2,50 à <10,00	1.821,8	0,0	-	1.821,8	4,47%	4	14,07%	-	643,0	35,29%	11,5	-8,6
2,5 à <5	1.821,8	0,0	-	1.821,8	4,47%	4	14,07%	-	643,0	35,29%	11,5	-8,6
5 à <10	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
10,00 à <100,00	409,7	0,0	-	409,7	10,06%	1	7,90%	-	119,1	29,06%	3,3	-0,2
10 à <20	409,7	0,0	-	409,7	10,06%	1	7,90%	-	119,1	29,06%	3,3	-0,2
20 à <30	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
30,00 à <100,00	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
100,00 (défaut)	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
<b>Sous-total</b>	<b>8.253,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00%</b>	<b>8.253,7</b>	<b>1,89%</b>	<b>25</b>	<b>11,88%</b>	<b>-</b>	<b>1.219,3</b>	<b>14,77%</b>	<b>18,8</b>	<b>-38,1</b>
<b>Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</b>												
0,00 à <0,15	14.549.265,1	589.172,9	100,00%	15.138.438,0	0,10%	40.864	13,88%	-	525.826,4	3,47%	2.097,7	-8.831,2
0,00 à <0,10	8.526.248,6	333.184,1	100,00%	8.859.432,7	0,08%	25.529	13,75%	-	262.120,5	2,96%	994,0	-3.527,4
0,10 à <0,15	6.023.016,5	255.988,9	100,00%	6.279.005,3	0,12%	15.335	14,07%	-	263.705,9	4,20%	1.103,7	-5.303,8
0,15 à <0,25	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
0,25 à <0,50	1.131.221,1	70.274,9	100,00%	1.201.496,1	0,42%	2.912	14,16%	-	124.581,8	10,37%	717,3	-5.903,4
0,50 à <0,75	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
0,75 à <2,50	930.594,5	48.420,7	100,00%	979.015,1	1,37%	2.197	14,26%	-	222.759,1	22,75%	1.917,8	-12.774,0
0,75 à <1,75	658.314,1	34.284,9	100,00%	692.599,0	1,01%	1.559	14,19%	-	131.215,3	18,95%	990,3	-7.868,2
1,75 à <2,5	272.280,4	14.135,8	100,00%	286.416,2	2,26%	638	14,43%	-	91.543,8	31,96%	927,5	-4.905,8
2,50 à <10,00	196.133,4	59.764,2	100,00%	255.897,6	4,94%	544	14,37%	-	125.061,6	48,87%	1.803,2	-11.172,6
2,5 à <5	160.049,3	57.478,9	100,00%	217.528,2	4,36%	456	14,46%	-	101.420,6	46,62%	1.364,6	-8.763,8
5 à <10	36.084,2	2.285,3	100,00%	38.369,5	8,23%	88	13,90%	-	23.641,0	61,61%	438,5	-2.408,8
10,00 à <100,00	87.798,6	1.641,3	100,00%	89.439,9	21,83%	232	14,14%	-	66.082,6	73,88%	2.766,6	-6.971,7
10 à <20	47.567,7	1.179,1	100,00%	48.746,8	11,33%	120	14,37%	-	35.396,8	72,61%	793,6	-4.457,2
20 à <30	30.125,3	31,0	100,00%	30.156,3	23,54%	82	13,71%	-	25.290,3	83,86%	973,4	-2.031,2
30,00 à <100,00	10.105,7	431,2	100,00%	10.536,8	65,51%	30	14,26%	-	5.395,5	51,21%	999,6	-483,2
100,00 (défaut)	273.144,9	4.733,6	100,00%	277.878,6	100,00%	513	17,75%	-	195.974,4	70,53%	41.009,6	-47.809,3
<b>Sous-total</b>	<b>17.168.157,6</b>	<b>774.007,7</b>	<b>100,00%</b>	<b>17.942.165,3</b>	<b>1,92%</b>	<b>47.262</b>	<b>13,99%</b>	<b>-</b>	<b>1.260.285,8</b>	<b>7,02%</b>	<b>50.312,1</b>	<b>-93.462,1</b>
<b>Total - Approche NI avancée</b>	<b>19.771.172,7</b>	<b>1.960.893,9</b>	<b>95,07%</b>	<b>21.629.712,3</b>	<b>-</b>	<b>279.695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.814.315,8</b>	<b>8,39%</b>	<b>89.211,4</b>	<b>-139.174,8</b>

2) Approche NI fondation

au 30.06.2024 F-IRB en 1000	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 supplémentifs	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
<b>Entreprises - Autres</b>													
	0,00 à <0,15	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,00 à <0,10	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,10 à <0,15	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,15 à <0,25	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,25 à <0,50	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,50 à <0,75	1.160.910,3	826.921,3	67,52%	1.641.561,7	0,59%	212	39,32%	3,63	1.389.035,6	84,62%	3.802,1	-13.992,3
	0,75 à <2,50	223.838,7	193.409,0	72,00%	372.449,0	1,75%	54	40,17%	2,31	387.997,1	104,17%	2.567,7	-3.115,6
	0,75 à <1,75	43.233,8	33.876,0	70,95%	60.788,5	0,98%	12	44,07%	2,00	53.521,2	88,04%	262,8	-140,0
	1,75 à <2,5	180.604,9	159.533,0	72,23%	311.660,4	1,90%	42	39,41%	2,37	334.475,9	107,32%	2.304,8	-2.975,6
	2,50 à <10,00	269.447,7	142.772,5	73,64%	373.879,8	4,18%	29	42,73%	3,46	563.627,1	150,75%	6.645,3	-8.551,2
	2,5 à <5	259.327,5	139.423,7	73,85%	361.596,7	4,15%	23	42,92%	3,42	545.100,2	150,75%	6.415,6	-8.413,5
	5 à <10	10.120,3	3.348,8	64,59%	12.283,1	5,06%	6	37,29%	4,56	18.527,0	150,83%	229,6	-137,7
	10,00 à <100,00	68.399,7	8.013,1	49,95%	73.827,2	9,96%	12	40,57%	4,29	149.167,3	202,05%	2.978,1	-3.160,4
	10 à <20	68.203,7	8.013,1	49,95%	72.206,2	10,07%	9	40,47%	4,36	147.794,8	204,68%	2.941,8	-3.058,3
	20 à <30	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	30,00 à <100,00	196,0	0,0	-	1.621,0	4,97%	3	45,00%	1,22	1.372,5	84,67%	36,3	-102,0
	100,00 (défaut)	57.291,4	36.598,4	52,30%	60.301,6	100,00%	12	42,46%	3,79	0,0	-	25.605,1	-20.570,5
<b>Sous-total</b>		<b>1.779.887,9</b>	<b>1.207.714,3</b>	<b>68,38%</b>	<b>2.522.019,3</b>	<b>3,94%</b>	<b>319</b>	<b>40,06%</b>	<b>3,43</b>	<b>2.489.827,2</b>	<b>98,72%</b>	<b>41.598,2</b>	<b>-49.389,9</b>
<b>Entreprises - PME</b>													
	0,00 à <0,15	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,00 à <0,10	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,10 à <0,15	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,15 à <0,25	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,25 à <0,50	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	0,50 à <0,75	619.694,7	432.913,6	65,79%	881.865,0	0,59%	385	40,07%	4,28	510.082,0	57,84%	2.081,4	-7.062,4
	0,75 à <2,50	219.322,3	81.018,5	68,68%	253.227,0	2,01%	63	36,72%	3,34	173.236,7	68,41%	1.867,1	-3.098,6
	0,75 à <1,75	1.263,5	5,0	0,00%	1.263,5	0,98%	2	35,00%	-	768,1	60,79%	4,3	0,0
	1,75 à <2,5	218.058,8	81.013,5	68,69%	251.963,4	2,02%	61	36,73%	3,34	172.468,6	68,45%	1.862,8	-3.098,6
	2,50 à <10,00	275.136,0	98.426,5	67,68%	341.252,6	4,33%	76	37,81%	2,81	286.011,6	83,81%	5.547,8	-9.647,5
	2,5 à <5	269.564,2	85.726,8	66,64%	326.201,3	4,29%	71	37,61%	2,86	270.170,7	82,82%	5.213,6	-9.401,5
	5 à <10	5.571,8	12.699,7	74,64%	15.051,3	5,28%	5	42,04%	1,00	15.840,8	105,25%	334,2	-246,1
	10,00 à <100,00	199.017,6	66.619,0	61,69%	238.402,9	17,25%	64	36,87%	2,86	293.334,9	123,04%	15.211,5	-20.695,0
	10 à <20	181.792,5	55.331,3	59,03%	212.739,7	14,55%	58	36,69%	3,08	254.256,7	119,52%	11.265,9	-17.550,0
	20 à <30	0,0	0,0	-	0,0	-	0	-	-	0,0	-	0,0	0,0
	30,00 à <100,00	17.225,2	11.287,6	74,75%	25.663,1	39,64%	6	38,32%	2,40	39.078,2	152,27%	3.945,6	-3.144,9
	100,00 (défaut)	90.065,9	6.026,3	62,54%	91.853,9	99,59%	42	39,29%	5,00	269,9	0,29%	35.919,2	-22.181,9
<b>Sous-total</b>		<b>1.403.236,6</b>	<b>685.003,9</b>	<b>65,97%</b>	<b>1.806.601,3</b>	<b>8,73%</b>	<b>630</b>	<b>38,71%</b>	<b>3,72</b>	<b>1.262.935,0</b>	<b>69,91%</b>	<b>60.626,9</b>	<b>-62.685,4</b>

Les RWA additionnels liés à l'introduction d'une pondération à risque moyenne minimum de 15% selon la circulaire CSSF 16/643 ne sont pas repris dans le tableau ci-dessus.

Les maturités moyennes sont basées sur les maturités telles que définies dans la réglementation CRR pour le calcul des exigences de fonds propres. On constate pour la clientèle de détail de la Banque une très forte concentration des encours avec une probabilité de défaut située aux échelons « 0,00 à < 0,15 ».

En ce qui concerne les taux de LGD de la clientèle de détail, le régulateur impose l'utilisation d'un taux de LGD de 10% pour l'immobilier résidentiel. Pour les autres produits de la clientèle de détail, les taux de LGD ont été calculés sur base des observations historiques de la Banque.

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

	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 couvertes par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couvertes par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couvertes par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couvertes par des instruments détenus par un tiers (%)	Partie des expositions couvertes par des garanties (%)	Partie des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
au 30.06.2024															
A-IRB															
en EUR 1.000															
1 Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Établissements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,1 Dont PME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,2 Dont financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,3 Dont autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Clientèle de détail	21.629.712,3	0,00%	82,99%	82,99%	0,00%	0,00%	17,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1.814.315,8
4,1 Dont biens immobiliers PME	8.253,7	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1.219,3
4,2 Dont biens immobiliers non-PME	17.942.165,3	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1.260.285,8
4,3 Dont expositions renouvelables éligibles	0,0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,0
4,4 Dont autres PME	638.216,8	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	114.785,8
4,5 Dont autres non-PME	3.041.076,5	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	438.024,8
5 Total	21.629.712,3	0,00%	82,99%	82,99%	0,00%	0,00%	17,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1.814.315,8

	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		
1	Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Établissements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Entreprises	6.661.316,9	2,80%	23,26%	23,03%	0,00%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	5.325.068,4
3,1	Dont PME	1.806.601,3	1,55%	55,93%	55,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1.262.935,0
3,2	Dont financement spécialisé	2.332.696,2	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	1.572.306,2
3,3	Dont autres	2.522.019,3	6,29%	21,38%	20,75%	0,00%	0,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	2.489.827,2
4	Total	6.661.316,9	2,80%	23,26%	23,03%	0,00%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	5.325.068,4

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

		Montant d'exposition pondéré
en 1.000		a
1	Montant d'exposition pondéré au 31.03.2024	11.589.773,1
2	Taille de l'actif (+/-)	-162.838,2
3	Qualité de l'actif (+/-)	-204.862,1
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 (+/-)	+7.726,5
8	Autres (+/-)	-5.819,9
9	Montant d'exposition pondéré au 30.06.2024	11.223.979,4

Entre le 31.03.2024 et le 30.06.2024, les RWA relatifs au risque de crédit (hors risque de crédit de contrepartie) sont passés de 11.589,8 millions à 11.224,0 millions, ce qui correspond à une diminution de 365,8 millions.

Cette baisse s'explique principalement par la qualité de l'actif, qui réduit les RWA de 204,9 millions. La réduction de la taille de l'actif, qui s'explique principalement par une diminution de la valorisation des participations de Spuerkeess, fait baisser les RWA de 162,8 millions.

Finalement, la hausse des RWA suite à la variation des taux de change (+7,7 millions) provient essentiellement de la hausse du cours de l'USD par rapport à l'EUR.

## 10. Informations relatives aux expositions de financements spécialisés et aux expositions sous forme d'actions selon la méthode de pondération simple

Expositions de financement spécialisé et sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple (EU CR10)

Financement de projets (EU CR10.1)

Financement spécialisé : Financement de projets (approche par référencement)							
Catégories réglementaires au 30.06.2024 en 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	9.986,1	7.794,1	50,00%	15.831,6	7.115,9	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	108.293,4	35.864,5	70,00%	133.975,7	82.990,3	535,9
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	6.117,0	1.316,3	70,00%	7.100,5	4.970,3	28,4
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	77.881,1	6.083,8	90,00%	81.764,7	71.690,1	654,1
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	1.229,1	731,9	-	1.778,0	0,0	889,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	979,7	100,0	-	1.029,7	0,0	514,9
Total	Inférieure à 2,5 ans	17.332,1	9.842,2		24.710,0	12.086,3	917,4
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	187.154,2	42.048,3		216.770,1	154.680,4	1.704,9

Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (EU CR10.2)

Financement spécialisé : Biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement)							
Catégories réglementaires au 30.06.2024 en 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	29.561,4	3.919,1	50,00%	32.449,0	14.052,4	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	406.034,8	54.375,5	70,00%	438.217,8	266.794,8	1.752,9
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	447.759,5	145.443,3	70,00%	556.704,6	348.507,3	2.226,8
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	527.032,7	223.861,4	90,00%	674.296,3	523.654,2	5.394,4
Catégorie 3	Inférieure à 2,5 ans	113.030,6	8.005,4	115,00%	119.029,9	124.817,1	3.332,8
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	71.796,5	33.110,9	115,00%	94.899,1	94.310,8	2.657,2
Catégorie 4	Inférieure à 2,5 ans	0,1	50,0	250,00%	0,1	0,3	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	2.698,0	0,0	250,00%	2.698,0	5.480,8	215,8
Catégorie 5	Inférieure à 2,5 ans	61.465,2	0,0	-	61.465,2	0,0	30.732,6
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	79.607,1	5.143,5	-	82.632,4	0,0	41.316,2
Total	Inférieure à 2,5 ans	651.816,9	157.417,8		769.648,8	487.377,1	36.292,3
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	1.087.169,2	316.491,4		1.292.743,6	890.240,5	51.336,5

Financement d'objet (EU CR10.3)

Financement spécialisé : Financement d'objets (approche par référencement)							
Catégories réglementaires au 30.06.2024 en 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	0,0	0,0	50,00%	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	70,00%	0,0	0,0	0,0
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	0,0	0,0	70,00%	0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0,0	0,0	90,00%	0,0	0,0	0,0
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	28.823,8	0,0	115,00%	28.823,8	27.922,0	807,1
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	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	28.823,8	0,0		28.823,8	27.922,0	807,1

Financement de matières premières (EU CR10.4)

Ce tableau ne s'applique pas à Spuerkeess.

Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple (EU CR10.5)

Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple						
Catégories au 30.06.2024 en 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-investissement	0,0	0,0	190,00%	0,0	0,0	0,0
Expositions sur actions cotées	22.437,9	0,0	290,00%	22.437,9	65.069,8	179,5
Autres expositions sur actions	941.760,0	0,0	370,00%	941.760,0	3.484.512,0	22.602,2
<b>Total</b>	<b>964.197,9</b>	<b>0,0</b>		<b>964.197,9</b>	<b>3.549.581,8</b>	<b>22.781,7</b>

## 11. Publication d'informations sur les expositions au risque de crédit de contrepartie (CRR)

### Analyse des expositions au CCR par approche (EU CCR1)

au 30.06.2024 en 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)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU2	UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-	-	-	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	59.927,1	160.154,1	-	1,4	680.225,3	307.874,6	307.874,6	189.390,4
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)	-	-	-	-	2.333.261,9	609.012,2	609.012,2	211.295,9
5	VaR pour les OFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Total</b>	<b>59.927,1</b>	<b>160.154,1</b>	-	-	<b>3.013.487,2</b>	<b>916.886,8</b>	<b>916.886,8</b>	<b>400.686,3</b>

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

au 30.06.2024 en 1.000		a	b
		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
1	Total des opérations soumises à la méthode avancée	-	-
2	i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 x)	-	-
3	ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 x)	-	-
4	Opérations soumises à la méthode standard	803.299,5	110.581,0
EU4	Opérations soumises à l'approche alternative (sur base de la méthode de l'exposition initiale)	-	-
5	<b>Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA</b>	<b>803.299,5</b>	<b>110.581,0</b>

L'ajustement de valeur sur actifs (CVA) représente la différence entre une valorisation sans risque et une valorisation qui prend en compte la probabilité de défaut de la contrepartie. La Banque calcule une charge réglementaire pour la CVA suivant l'approche standard. Le calcul de la CVA inclut les dérivés de gré à gré et les opérations de financement sur titres (SFT).

### Approche standard - Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque (EU CCR3)

Catégories d'expositions au 30.06.2024 en 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	0,0	0,0	0,0	0,0	1.862,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.862,9
2 Administrations régionales ou locales	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 Entités du secteur public	5.115,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5.115,6
4 Banques multilatérales de développement	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Organisations internationales	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Établissements	0,0	0,0	0,0	0,0	263.661,4	597.210,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	860.871,6
7 Entreprises	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	63.920,2	0,0	0,0	86.667,0	0,0	0,0	150.587,2
8 Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	0,0	0,0	0,0	0,0	126.057,9	416.481,2	0,0	0,0	8.963,2	0,0	0,0	551.502,3
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	5.115,6	0,0	0,0	0,0	391.582,2	1.077.611,6	0,0	0,0	95.630,2	0,0	0,0	1.569.939,6

### Approche NI - Expositions au CCR par catégorie d'expositions et échelle de PD (EU CCR4)

Entreprises		a	b	c	d	e	f	g
au 30.06.2024 col. a et f en 1.000		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
Échelle de PD								
1	0,00 à <0,15	0,0	-	0	-	-	0,0	-
2	0,15 à <0,25	0,0	-	0	-	-	0,0	-
3	0,25 à <0,50	0,0	-	0	-	-	0,0	-
4	0,50 à <0,75	10.862,2	0,59%	7	45,00%	3,93	12.661,2	116,56%
5	0,75 à <2,50	7.943,5	2,03%	6	45,00%	4,04	11.369,1	143,12%
6	2,50 à <10,00	0,0	-	0	-	-	0,0	-
7	10,00 à <100,00	0,0	-	0	-	-	0,0	-
8	100,00 (défaut)	0,0	-	0	-	-	0,0	-
Sous-total		18.805,8	1,20%	13	45,00%	3,98	24.030,3	127,78%

*Clientèle de détail*

		a	b	c	d	e	f	g
au 30.06.2024 col. a et f en 1.000		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
Échelle de PD								
1	0,00 à <0,15	11,3	0,08%	1	4,23%	-	0,1	0,96%
2	0,15 à <0,25	0,0	-	0	-	-	0,0	-
3	0,25 à <0,50	0,0	-	0	-	-	0,0	-
4	0,50 à <0,75	68,8	0,59%	1	4,23%	-	1,8	2,69%
5	0,75 à <2,50	238,8	1,24%	2	4,23%	-	11,8	4,93%
6	2,50 à <10,00	773,9	4,10%	2	4,23%	-	50,2	6,49%
7	10,00 à <100,00	48,4	22,73%	1	4,23%	-	5,1	10,49%
8	100,00 (défaut)	0,0	-	0	-	-	0,0	-
<b>Sous-total</b>		<b>1.141,2</b>	<b>4,04%</b>	<b>7</b>	<b>4,23%</b>	<b>-</b>	<b>69,0</b>	<b>6,05%</b>
<b>Total</b>		<b>19.947,0</b>	<b>1,36%</b>	<b>20</b>	<b>42,67%</b>	<b>3,75</b>	<b>24.099,3</b>	<b>120,82%</b>

Composition des sûretés pour les expositions au CCR (EU CCR5)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés				Sûretés utilisées dans des OFT			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
Type de sûreté au 30.06.2024 en 1.000		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	749.331,4	0,0	228.920,1	0,0	10.154,0	0,0	1.879,0
2	Espèces — autres monnaies	0,0	315.635,2	0,0	92.151,2	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Dettes souveraines nationales	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	Dettes 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	<b>Total</b>	<b>0,0</b>	<b>1.064.966,5</b>	<b>0,0</b>	<b>321.071,3</b>	<b>0,0</b>	<b>10.154,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1.879,0</b>

Expositions sur dérivés de crédit (EU CCR6)

La Banque n'a pas de dérivés de crédit dans ses livres au 30.06.2024.

Etats des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM (EU CCR7)

La Banque n'applique pas la méthode du modèle interne (MMI).

## Expositions sur les CCP (EU CCR8)

<i>au 30.06.2024</i>		a	b
<i>en 1.000</i>		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
<b>1</b>	<b>Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)</b>		<b>336.165,4</b>
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	523.330,9	261.331,0
3	i) Dérivés de gré à gré	523.330,9	261.331,0
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	149.668,9	74.834,5
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	0,0	0,0
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	0,0	0,0
<b>11</b>	<b>Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)</b>		<b>0,0</b>
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

## 12. Publication d'informations sur les expositions aux positions de titrisation

### Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (EU SEC1)

	au 30.06.2024 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		Synthétiques		Sous-total		STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total	STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total	
	dont TRS	dont TRS		dont TRS											
1	<b>Total des expositions</b>														
2	<b>Clientèle de détail (total)</b>														
3	prêts hypothécaires résidentiels														
4	cartes de crédit														
5	autres expositions sur la clientèle de détail														
6	retitrisation														
7	<b>Clientèle de gros (total)</b>														
8	prêts aux entreprises														
9	prêts hypothécaires commerciaux														
10	contrats de location et créances à recevoir														
11	autres expositions sur la clientèle de gros														
12	retitrisation														

### Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (EU SEC 2)

Ce tableau ne s'applique pas à Spuerkeess.

### 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 (EU SEC 3)

Ce tableau ne s'applique pas à Spuerkeess.

**Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées - établissement agissant en tant qu'investisseur (EU SEC 4)**

	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				
	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
au 30.06.2024 en 1.000																	
<b>1,0 Total des expositions</b>	<b>7.406,8</b>	<b>3.588,9</b>	<b>1.289,4</b>	<b>81,5</b>	<b>0,0</b>	-	<b>12.366,5</b>	-	-	-	<b>3.810,6</b>	-	-	-	<b>304,9</b>	-	-
<b>2,0 Titrisation classique</b>	<b>7.406,8</b>	<b>3.588,9</b>	<b>1.289,4</b>	<b>76,4</b>	<b>0,0</b>	-	<b>12.361,5</b>	-	-	-	<b>3.793,5</b>	-	-	-	<b>303,5</b>	-	-
3,0 Titrisation	7.406,8	3.588,9	1.289,4	76,4	0,0	-	12.361,5	-	-	-	3.793,5	-	-	-	303,5	-	-
4,0 Sous-jacent de détail	7.406,8	3.588,9	1.289,4	0,0	0,0	-	12.285,1	-	-	-	3.556,5	-	-	-	284,5	-	-
5,0 Dont STS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-
6,0 Clientèle de gros	0,0	0,0	0,0	76,4	0,0	-	76,4	-	-	-	237,0	-	-	-	19,0	-	-
7,0 Dont STS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-
8,0 Retitrisation	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-
<b>9,0 Titrisation synthétique</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>5,0</b>	<b>0,0</b>	-	<b>5,0</b>	-	-	-	<b>17,2</b>	-	-	-	<b>1,4</b>	-	-
10,0 Titrisation	0,0	0,0	0,0	5,0	0,0	-	5,0	-	-	-	17,2	-	-	-	1,4	-	-
11,0 Sous-jacent de détail	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-
12,0 Clientèle de gros	0,0	0,0	0,0	5,0	0,0	-	5,0	-	-	-	17,2	-	-	-	1,4	-	-
13,0 Retitrisation	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-

**Expositions titrisées par l'établissement - Expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique (EU SEC 5)**

Ce tableau ne s'applique pas à Spuerkeess.

### **13. Publication d'informations sur le risque de marché et la gestion du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (IRRBB)**

Risque de marché dans le cadre de l'approche standard (EU MR1)

au 30.06.2024		a
en 1.000		RWA
<b>Produits fermes</b>		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	0,0
2	Risque sur actions (général et spécifique)	0,0
3	Risque de change	361.205,8
4	Risque sur matières premières	4.847,7
<b>Options</b>		
5	Méthode simplifiée	0,0
6	Méthode delta-plus	0,0
7	Méthode par scénarios	0,0
8	Titrisation (risque spécifique)	0,0
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>366.053,5</b>

## **14. Publication d'informations sur les risques ESG selon l'Article 449a du règlement (UE) n° 575/2013**

### **Introduction :**

Conformément aux exigences de l'article 449a du règlement (UE) n 575/2013, Spuerkeess publie des informations en matière de gestion des risques ESG (Environnemental, Social, Gouvernance) et fournit des informations qualitatives en relation avec les risques ESG et quantitatives en relation avec les risques climatiques portant sur l'exercice 2023.

Par soucis de cohérence, les parties qualitatives relatives à la « stratégie et processus d'entreprise » et à la « gouvernance » renverront vers les « Climate report » et « Rapport de développement durable » (désigné comme RDD).

La structure de la présente partie du Pilier III dédiée aux risques ESG est la suivante :

Chapitre I : Informations qualitatives sur le risque environnemental  
Sous-Chapitre I : Stratégie et processus d'entreprise  
Sous-Chapitre II : Gouvernance  
Sous-Chapitre III : Gestion des Risques (Risk Management)

Chapitre II : Informations qualitatives sur le risque social  
Sous-Chapitre I : Stratégie et processus d'entreprise  
Sous-Chapitre II : Gouvernance  
Sous-Chapitre III : Gestion des Risques (Risk Management)

Chapitre III : Informations qualitatives sur le risque de gouvernance  
Sous-Chapitre I : Gouvernance  
Sous-Chapitre II : Gestion des Risques (Risk Management)

Chapitre IV : Informations quantitatives sur le risque environnemental  
Introduction : Description succincte des tableaux  
Template 1 : Qualité des crédits par secteur  
Template 2 : Crédits collatéralisés par des biens immobiliers  
Template 3 : Expositions sujettes aux risques de transition climatique  
Template 4 : Exposition de la banque vis-à-vis des 20 plus gros pollueurs  
Template 5.1 : Expositions sujettes aux risques physiques – À Luxembourg  
Template 5.2 : Expositions sujettes aux risques physiques – Dans le reste du monde  
Template 6 : GAR : Synthèse des indicateurs  
Template 7 : GAR : Mesures d'atténuation concernant les actifs pris en compte  
Template 8 : GAR : Mesures d'atténuation en %  
Template 9 : BTAR : Mesures d'atténuation  
Template 10 : Autres actions d'atténuation du changement climatique

## **CHAPITRE I : Informations qualitatives sur le risque environnemental (QUEST. 1)**

### **Sous-Chapitre I : Stratégie et processus d'entreprise**

#### **a) Intégration des facteurs et risques environnementaux dans la stratégie de la Banque**

Climate Report – 2.1. Strategic Climate Priorities  
Climate Report – 4. Climate Strategy

#### **b) Évaluation et traitement du risque environnemental**

Climate Report – 2.3. Our climate achievements at a glance  
Climate Report – 2.4. Our carbone footprint at a glance  
Climate Report – 4. Climate Strategy  
Climate Report – 5. Risk Management  
Climate Report – 5.2. Identifying and assessing climate risks

#### **c) Activités d'investissement et objectifs vers des activités alignées sur la taxonomie européenne**

Climate Report – 2.3. Our climate achievements at a glance  
Climate Report – 2.4. Our carbone footprint at a glance  
Climate Report – 4. Climate Strategy  
Climate Report – 5.3. Mitigating and managing climate risks  
Rapport de développement durable – Annexes – Rapport taxonomique

#### **d) Politiques et procédures d'engagement des contreparties**

Climate Report – 4. Climate Strategy  
Climate Report – 3. ESG Governance – ESG Policies  
Climate Report – 6. Metrics and targets – 6.2.3.1. Corporate bonds portfolio, 6.2.3.2. Corporate equity portfolio, 6.2.3.3. National residential mortgage loans, 6.2.3.4. Business loans to SMEs

### **Sous-Chapitre II : Gouvernance**

#### **e) Responsabilités des organes de direction dans le cadre du risque environnemental**

Climate Report – 3. ESG Governance

#### **f) Intégration des effets des facteurs et risques environnementaux à différents horizons par les organes de direction et par la structure organisationnelle au sein des services métiers et des fonctions de contrôle interne**

Climate Report – 3. ESG Governance

#### **g) Intégration des mesures de gestion des facteurs et des risques environnementaux dans les dispositifs de gouvernance interne et boucle de rétroaction entre le Risk Management et les organes de direction**

Climate Report – 3. ESG Governance

#### **h) Reportings relatifs au risque environnemental**

Climate Report – 3. ESG Governance  
Climate Report – 5.2. Identifying and assessing climate risks  
Climate Report – 5.5. Disclosing & monitoring progress  
Et voir les reportings FIT55, SREP ainsi que les Stress Tests

**i) Alignement de la politique de rémunération aux objectifs liés au risque environnemental**

Climate Report – 3. ESG Governance – Committees and Officers

**Sous-Chapitre III : Gestion des Risques**

**j) Intégration des effets court, moyen et long terme des facteurs et risques environnementaux dans le Risk Framework de la Banque**

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

**k) Définition, méthodologies et standards internationaux sur lesquels le Risk Framework se réfère**

Spuerkeess implémente progressivement les attentes de la Banque Centrale Européenne (BCE) définies dans leur guide relatif aux risques liés au climat et à l'environnement. Selon la BCE, le changement climatique et la dégradation de l'environnement sont sources de changements structurels qui peuvent exercer une influence sur l'activité économique et, en conséquence, sur le système financier. Les risques liés au climat sont considérés comme comprenant deux principaux facteurs de risques :

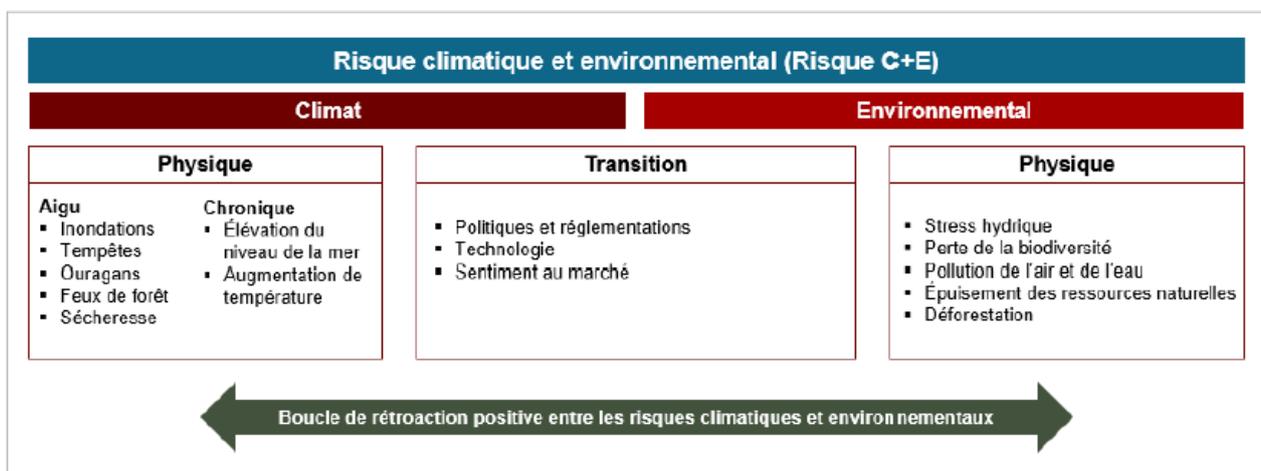
- Le risque physique fait référence aux effets financiers du changement climatique (notamment la multiplication des événements climatiques extrêmes et la modification progressive des tendances climatiques) et de la dégradation de l'environnement (comme la pollution de l'air, de l'eau et de la terre, le stress hydrique, la perte de biodiversité et la déforestation). Le risque physique peut être qualifié comme " aigu " (acute) quand il découle d'événements extrêmes, tels que la sécheresse, les inondations et les tempêtes, et comme " chronique " (chronical) lorsqu'il résulte de changements graduels comme la hausse des températures, l'élévation du niveau de mer et la perte de biodiversité.
- Le risque de transition désigne la perte financière qu'un établissement peut encourir, directement ou indirectement, du fait du processus d'adaptation à une économie sobre en carbone et plus soutenable d'un point de vue environnemental. Il peut provenir, par exemple, de l'adoption relativement brutale de politiques climatiques et environnementales, du progrès technologique ou de variations du sentiment de marché et des préférences de marché.

Dans le contexte de Spuerkeess, les risques environnementaux se réfèrent aux menaces financières résultant de l'exposition des institutions financières à des activités pouvant

potentiellement causer ou être affectées par la dégradation de l'environnement. Comme les risques climatiques, les risques environnementaux peuvent être classifiés en deux catégories :

- Risque physique fait référence à la dégradation environnementale et est le processus par lequel les éléments de l'environnement naturel tels que l'air, l'eau, le sol, la biodiversité et les écosystèmes, subissent des altérations négatives souvent dues à des activités humaines. Cela peut inclure la pollution atmosphérique et hydrique, la surexploitation des ressources naturelles, le changement climatique, la perte de biodiversité et d'habitat, ainsi que d'autres formes de détermination de l'environnement. La dégradation environnementale peut avoir des conséquences graves sur la santé humaine, la biodiversité et les écosystèmes.
- Risque de transition : cf. risque de transition climatique.

### Interaction entre risques climatiques et environnementaux



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

### **l) Processus d'identification, d'évaluation et de suivi des activités et expositions aux risques environnementaux couvrant des canaux de transmissions significatifs**

Tel que déjà évoqué sous le point j), les risques climatiques et environnementaux sont identifiés et mesurés dans le cadre du processus d'identification et d'évaluation des risques (P.I.E.R.). L'approche pour identifier et évaluer les risques liés au climat et à l'environnement est organisée autour de trois grands piliers :

- le portefeuille national (clientèle de détail, prêts au logement, financement d'entreprises, participations),
- le portefeuille international (portefeuille obligataire et la banque dépositaire),
- les activités propres de la Banque.

Pour chacun de ces piliers, Spuerkeess évalue le type de risque climatique et environnemental (physique et de transition) auxquels elle pourrait être directement ou indirectement exposée et les chaînes de transmission sur les risques financiers traditionnels. Les impacts directs et/ou indirects sur les contreparties et/ou actifs détenus par la Banque sont ensuite identifiés de manière qualitative avec une estimation temporelle de leur matérialisation potentielle (court, moyen, long terme).

Les canaux de transmission sont donc les chaînes causales reliant les facteurs de risques climatiques aux risques financiers auxquels sont confrontées les banques. Elles permettent d'expliquer comment les risques climatiques et environnementaux peuvent se matérialiser comme une source d'instabilité pour la Banque. Ces canaux peuvent être distingués entre canaux de transmission micro-économiques et macro-économiques. Les canaux micro-économiques ont un impact direct sur les contreparties, les actifs et expositions de la Banque. Alors que les canaux de transmissions macro-économiques ont des impacts directs sur la Banque dus aux effets des risques climatiques et environnementaux sur les indicateurs économiques tels que la productivité et/ou la croissance économique.

#### **m) Activités, engagements et expositions contribuant à atténuer les risques environnementaux**

En 2020, Spuerkeess a développé une politique de développement durable pour toutes les activités de la Banque. Cette stratégie applique le principe de double matérialité et définit les enjeux matériels et impacts significatifs actuels et/ou futurs auxquels la Banque est confrontée en fonction de ses activités commerciales, des secteurs qu'elle soutient et des régions où ses clients opèrent. Un élément essentiel de la politique de développement durable est la mise en œuvre d'une politique d'exclusion des investissements dans les activités et les secteurs qui sont principalement soumis aux risques climatiques et environnementaux.

En 2023, Spuerkeess a rédigé une politique intitulée "Responsible credit and investment portfolio policy" qui a pour objectif d'intégrer les critères ESG dans la politique de crédit et du portefeuille d'investissement de la Banque.

En 2023, une note sur le risque de transition climatique a également été mise en place en vue de mieux gérer et limiter ce risque et de présenter la stratégie de la Banque en matière de gestion des risques climatiques et environnementaux ainsi que les plans concrets pour y parvenir. Les mesures proposées sont la combinaison d'une approche « Top-down » pour surveiller et limiter le risque de transition climatique et d'une approche « Bottom-up » en intégrant des indicateurs et des critères dans les politiques et procédures de crédit.

En vue de mitiger les risques climatiques et environnementaux, la Banque a manifesté ses ambitions d'alignement progressif aux objectifs de l'Accord de Paris sur le climat ainsi qu'au plan national intégré en matière d'énergie et de climat (PNEC), à travers les objectifs qu'elle s'est fixés dans le cadre de son adhésion à la Net-Zero Banking Alliance (NZBA) et les UN Principles for Responsible Banking (UNEP - FI PRB). L'objectif conjoint de l'alliance bancaire est d'aligner les financements et les investissements de la Banque sur les trajectoires visant à atteindre la neutralité carbone d'ici 2050 et à limiter le réchauffement climatique à 1,5°C respectivement en dessous de 2. Cet engagement est un levier important afin d'adapter nos différents portefeuilles à une compatibilité inférieure à 2°C et afin de limiter les risques climatiques.

## **n) Implémentation d'outils d'identification, d'évaluation et de gestion des risques environnementaux**

### **Risk Appetite Framework**

Afin de mieux gérer les risques liés au climat et à l'environnement, Spuerkeess a défini un premier cadre de gestion des risques climatiques et environnementaux. Ce dernier vise à la fois les risques climatiques de transition et les risques climatiques physiques et environnementaux. Des procédures dédiées définissent les rôles et responsabilités relatifs à la gestion et l'évaluation de ces risques. De plus, il convient de préciser que ces deux types de risques sont fortement interconnectés et que le changement climatique est en partie un « risk driver » du risque environnemental.

La Banque a intégré divers indicateurs de risques clés au climat et à l'environnement dans son Risk Appetite Framework tels que :

- trois Banking book Taxonomy Aligned Ratio (BTAR) différents, à savoir le BTAR stock, le BTAR flow<sup>1</sup> et le BTAR households ;
- l'intensité carbone du portefeuille d'investissement<sup>2</sup> ;
- une limite des expositions sur les corporates nationaux pour les sept secteurs NACE qui sont particulièrement vulnérables à un risque de transition à hauteur de EUR 1 milliard.

### **Stress Test Climatique**

En 2023, Spuerkeess a évalué ses modèles de risque existants afin d'être en mesure de quantifier les risques liés au climat et à l'environnement. En outre, Spuerkeess a développé une méthodologie de stress test climatique interne en suivant les lignes du framework de l'UNEP FI et reposant sur les attentes de la BCE, ce qui permettra à la Banque de mieux évaluer les vulnérabilités à ce sujet. La méthodologie se base sur des scénarios climatiques issus de modèles climatiques scientifiques (Integrated Assessment Models (IAM)). Les scénarios<sup>3</sup> et les paramètres climatiques se réfèrent à ceux du Network for Greening the Financial System (NGFS) qui a développé plusieurs trajectoires climatiques adaptées aux besoins du secteur financier.

Le principal défi du cadre de stress test climatique est de relier plusieurs enjeux climatiques, économiques et financiers entre eux. Tout d'abord, appréhender les conséquences et impacts négatifs du changement climatique et des politiques d'atténuation. Deuxièmement, projeter ces effets sur les contreparties de la Banque. Et enfin, quantifier les répercussions sur les paramètres de risques de la Banque et mesurer l'impact sur l'ECL qui est un indicateur représentatif. Pour cette raison, la Banque a opté pour un cadre de stress test composé de trois modules différents. Les modules interagissent et aboutissent à un résultat final, à savoir des ECL stressés, que la Banque connaît également à travers d'autres stress tests, notamment les stress tests de l'ICAAP

---

<sup>1</sup> L'objectif 2030 pour le BTAR Flow est de 8%.

<sup>2</sup> Objectif actuel inférieur à 209,60 tCO<sub>2</sub> / EUR million CA avec un objectif de réduction de cette intensité carbone à 131 tCO<sub>2</sub> / EUR million CA d'ici fin 2030. (ce qui correspond à une réduction de 50% par rapport à l'année de base de l'objectif de 2020).

<sup>3</sup> Utilisation des nouveaux scénarios publiés en novembre 2023 (phase IV).

et les stress tests de la BCE. De plus, les résultats des différents modules peuvent être analysés et évalués séparément afin de réaliser différentes évaluations prospectives des risques climatiques et de leur impact sur les catégories de risques climatiques existantes, en particulier le risque de crédit.

- Le premier module permet à partir de l'intensité en carbone de chaque entreprise de calculer les différentes trajectoires climatiques et de représenter la manière dont les réductions doivent être réalisées afin d'être alignées avec les objectifs de chaque scénario climatique. Nous avons ensuite procédé à une extrapolation au niveau des secteurs et des portefeuilles afin de pouvoir analyser les évolutions de manière plus globale.
- Le deuxième module déduit un lien entre les spécifications des différents scénarios climatiques et la performance financière d'une contrepartie spécifique. Ceci est réalisé sur la base du modèle des élasticités carbone, qui modélise l'impact et les conséquences d'une taxe carbone sur le business model et la rentabilité d'une entreprise sur la base des élasticités de l'offre et de la demande.
- Le troisième module se compose de deux parties distinctes. La première partie analyse l'impact de la déformation des variables macroéconomiques résultant de chaque scénario climatique sur la PD d'une contrepartie. La deuxième permet de déduire, pour chaque scénario climatique, à partir des résultats du module 2, un impact sur la notation et donc la PD d'une entreprise.

Les premiers résultats montrent que le scénario ambitieux « Net Zero 2050 » conduit à des ECL plus élevées par rapport aux autres scénarios climatiques. Ceci s'explique par le fait que les contreparties de la Banque sont principalement localisées au Luxembourg et dans des pays appartenant au groupe « Advanced Economies », qui sont dans le scénario « Net Zero 2050 » plutôt soumis à un risque de transition élevé dans les 5 à 10 années à venir. De plus, les risques physiques se matérialisent surtout dans le long futur à partir de l'année 2037/38, ce qui a un impact minime sur les ECL aujourd'hui.

#### **o) Résultats tirés de ces outils et impacts estimés sur les fonds propres et le profil de risque de liquidité**

Les premières analyses et résultats du stress test climatique de la BCE (entre autres) ont révélé que les risques liés au climat et à l'environnement n'ont pas d'impact significatif sur le profil de risque de capital et de liquidité de Spuerkeess. L'exposition de la Banque aux secteurs sensibles aux risques de transition et aux émissions de GES financées est relativement faible par rapport à nos pairs. En outre, les activités de la Banque ne sont pas situées dans des régions soumises à des risques physiques élevés.

Les premiers résultats du stress test climatique interne qui se basent sur les nouveaux paramètres NGFS du PIB et sur un stress supplémentaire des LGD conduisent à un impact sur les « expected credit losses » (ECL). Ces résultats montrent que le scénario ambitieux « Net Zero 2050 » conduit à des ECL plus élevées par rapport aux autres scénarios climatiques.

#### **p) Existence et qualité des données et efforts d'amélioration**

La disponibilité, la qualité et la fiabilité des données constituent l'un des principaux défis de la Banque en matière de quantification de l'impact des risques climatiques et environnementaux. Les données climatiques et environnementales sont de nouveaux points de données qui n'ont pas encore été collectés ou ne sont pas encore disponibles pour l'ensemble des portefeuilles.

À partir de 2022 : pour faire face au problème d'absence de données en matière d'émissions CO2e, utilisation d'approximations (ex. Moyenne sectorielle) selon le référentiel PCAF. L'intérêt de la méthodologie PCAF se trouve dans l'association d'un niveau de qualité (« Data quality score ») aux différentes méthodes d'approximation qu'elle propose. Ceci permet d'apprécier le niveau de fiabilité des données que la Banque utilise. L'objectif consiste ensuite à améliorer le « data quality score » d'année en année.

Les principaux efforts que la Banque a entrepris ou entreprendra pour améliorer la qualité et la quantité de données :

- **Prêts au logement** : Spuerkeess collecte activement les données relatives aux certificats de performance énergétique des prêts au logement en vie pour rendre le calcul des émissions CO2e plus exact. En ce qui concerne la nouvelle production de prêts au logement, la fourniture du certificat de performance énergétique est obligatoire. Environ 6% des prêts au logement en vie disposent d'un certificat CPE à fin mars, alors qu'une campagne auprès des clients avait été lancée en Q4 2022.
- **Financement** : Intégration graduelle de plus de données climatiques et environnementales dans le processus d'octroi de crédit. En raison de la multi-bancarisation de nos clients, il est judicieux d'impliquer les parties prenantes concernées (ABBL, ACA, Banques, Chambres professionnelles, experts divers, ...) pour déterminer ensemble une approche harmonisée pour la clientèle Corporate et PME.

Le processus d'enrichissement de la qualité et de la quantité des données est un processus qu'il est difficile de planifier. Il est certain que l'entrée en vigueur de la CSRD en 2025 accélérera ce processus même si son application obligatoire ne concernera dans une première phase que les Corporate cotées.

#### **q) Description de limites/seuils fixés en matière de risques environnementaux et déclenchement d'un processus d'exclusion en cas de dépassement du seuil**

Spuerkeess a défini des premières limites dans le cadre de sa politique d'exclusion. La Banque applique une politique d'exclusion sectorielle à ses activités d'investissement. Cette politique induit d'exclure les secteurs et activités qui :

- créent un dommage significatif (« Significant Harm ») au niveau de l'environnement ou des impacts négatifs (« Adverse impacts ») importants ;
- génèrent un haut niveau de risque lié au climat et à l'environnement, notamment le risque de transition.

#### **r) Description du lien entre les risques environnementaux et les autres risques du « Risk Management Framework »**

**Risque de crédit** : divers facteurs de risques liés au climat et à l'environnement peuvent influencer négativement le profil de risque de crédit de la Banque dès lors qu'ils impactent la capacité de remboursement ou de service de la dette d'un client ou d'une contrepartie (effet « revenu »), ou la valeur des garanties apportées par ce client ou cette contrepartie à la Banque (effet « patrimoine »). Les facteurs peuvent être aussi bien des risques physiques (par exemple, les dommages causés par des catastrophes naturelles à des bâtiments menant soit à une diminution des revenus locatifs d'un client, soit à une réduction de la valeur du collatéral dans un

prêt hypothécaire) que de transition (par exemple, l'impact sur la santé financière de certaines contreparties de l'implémentation d'une taxe carbone pour les activités les plus intensives en carbone ou de leur incapacité à s'adapter aux évolutions comportementales des consommateurs liées au changement climatique). Ces facteurs de risques C&E peuvent donc impacter aussi bien la qualité de crédit d'une contrepartie (et donc sa probabilité de défaut ou sa notation de crédit) que la valeur de recouvrement de certains collatéraux et donc la perte en cas de défaut (« loss given default »).

**Risque de marché** : les facteurs de risques C&E peuvent conduire à une volatilité plus élevée et des réductions de valeurs d'actifs sur certains marchés particulièrement exposés aux risques physiques et/ou aux risques de transition. Ces ajustements de prix peuvent être soudains et importants lorsque le risque climatique n'est pas encore incorporé dans les prix de marché. Ces risques peuvent également avoir un impact sur le coussin de liquidité de la Banque via la counterbalancing capacity (CBC).

**Risque de liquidité** : le profil de risque de liquidité de la Banque peut être impacté par des facteurs de risques C&E à la fois de façon directe via l'incapacité de la Banque à obtenir du financement ou à liquider des actifs dans des conditions normales de marché ou de façon indirecte via un besoin accru de liquidité de la part de ses clients.

**Risque opérationnel et de réputation** : les risques physiques sont un canal de transition pour le risque opérationnel (par exemple, des dégâts causés aux biens de la Banque) et mettent ainsi en péril la continuité des opérations. Un revirement du sentiment des consommateurs relatif aux questions climatiques peut entraîner des risques de réputation. Par ailleurs, les facteurs de risques de transition tels que l'évolution des politiques et réglementations en matière de changements climatiques et les évolutions dans les préférences des clients peuvent également avoir des effets sur certaines sous-catégories de risque opérationnel et en particulier les pratiques liées aux clients, aux produits et aux activités commerciales. En effet, les produits et les services offerts par les banques doivent s'adapter aux nouvelles exigences et attentes en matière de durabilité. En cas de vente de produits non-conformes ou non alignés avec ces nouveaux standards, la Banque peut être exposée à des risques de sanctions par les superviseurs ou des recours juridiques par certains clients. De même, la promotion d'une image de marque ou de produits plus responsables, éthiques et écologiques qu'ils ne le sont en réalité peut mener à un risque d'accusation d'écoblanchiment (ou « greenwashing ») ayant un impact néfaste sur la réputation des établissements impliqués.

Il en résulte que dans une optique de maîtrise du risque de « greenwashing », la Banque doit s'assurer que ses actions, produits et services ne sont pas à l'origine d'un risque de réputation.

## **CHAPITRE II : Informations qualitatives sur le risque social (QUEST. 2)**

### **Sous-Chapitre I : Stratégie et processus d'entreprise**

Les éléments de la « Stratégie et processus d'entreprise » se trouvent dans le « Rapport de développement durable »

*Partie III – Performance des 3 piliers ESG*

*2 – Social@ESG*

*2.4 – Informations qualitatives sur le risque social*

- a) **Adaptation de la stratégie pour intégrer des facteurs et risques sociaux pour en déduire l'impact du risque social sur l'environnement, le modèle d'affaires, la stratégie et la planification financière de Spuerkeess**
  
- b) **Objectifs, cibles et limites permettant d'évaluer et traiter le risque social à court, moyen et long terme ainsi que l'évaluation de la performance par rapport à ces objectifs, cibles et limites, y inclus les informations prospectives dans la conception de la stratégie et les processus de l'entreprise.**
  
- c) **Politiques et procédures relatives à l'engagement direct et indirect des nouvelles contreparties ou des contreparties existantes sur leur stratégie d'atténuation et de réduction des activités socialement néfastes.**

### **Sous-Chapitre II : Gouvernance**

Les éléments de la « gouvernance » se trouvent dans le « Rapport de développement durable »

*Partie III – Performance des 3 piliers ESG*

*2 – Social@ESG*

*2.4 – Informations qualitatives sur le risque social*

- d) **Responsabilités de l'organe de direction en matière de définition du cadre de risque, de supervision et de gestion de la mise en œuvre des objectifs, de la stratégie et des politiques dans le contexte de la gestion du risque social courant l'approche des contreparties à l'égard des éléments suivants :**

Climate Report – 3. ESG Governance

- e) **Intégration des mesures de gestion des facteurs et des risques sociaux dans les dispositifs de gouvernance interne, y compris le rôles des comités, la répartition des tâches et des responsabilités et les retours du risque aux organes de direction.**

Climate Report – 3. ESG Governance

- f) **Lignes de reporting et fréquence des rapports liés au risque social**

Climate Report – 3. ESG Governance

**g) Alignement de la politique de rémunération avec les objectifs des institutions en matière de risque social**

Climate Report – 3. ESG Governance

**Sous-Chapitre III : Gestion des Risques (Risk Management)**

**h) Définitions, méthodologies et standards internationaux sur lesquels repose le cadre de gestion des risques sociaux.**

Spuerkeess s'appuie en grande partie, pour la définition et la compréhension du risque social, sur le « report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms » publié par l'Autorité Bancaire Européenne (ABE). En outre, la Banque se base sur les dix principes du Pacte mondial des Nations Unis fixant des exigences minimales dans les domaines des droits de l'homme, du travail, de l'environnement et de la lutte contre la corruption. La Banque anticipe aussi dès à présent, comme décrit dans ce qui précède, l'entrée en vigueur de la proposition de la directive CSDD laquelle fixe le cadre du framework social.

**i) Processus permettant d'identifier de mesurer et de suivre les activités et les expositions (ainsi que collatéral le cas échéant) sensibles au risque social.**

La Banque a partiellement intégré la définition et l'analyse des risques sociaux dans le processus d'identification et d'évaluation des risques. Cela concerne à ce stade principalement les risques sociaux liés aux relations avec les employés et aux normes de travail internes, qui font partie du risque opérationnel.

**j) Activités, engagements et actifs contribuant à atténuer le risque social**

En complément de l'analyse des risques sociaux relatifs aux activités opérationnelles, la Banque mesure le profil des contreparties internationales en fonction de leur implication actuelle dans des activités controversées ayant un impact négatif, telles que rapportées par les médias, les organisations non gouvernementales (ONG) et d'autres parties prenantes. Pour évaluer ces controverses, la Banque s'appuie sur les données d'un prestataire externe spécialisé dans l'étude des données ESG. Pour pouvoir mieux mitiger les risques sociaux, la Banque a intégré dans sa politique d'exclusion un critère qui exclut les contreparties violant diverses normes, telles que le Pacte mondial des Nations Unies, la Charte internationale des droits de l'homme et les principales conventions de l'Organisation internationale du travail (OIT).

**k) Implémentation d'outils permettant d'identifier et de suivre le risque social**

La Banque utilise principalement des études et données internes pour évaluer les risques sociaux liés aux relations avec les employés. En ce qui concerne la collecte et l'évaluation des controverses en relation avec les activités d'investissement, la Banque dispose de données provenant d'un fournisseur externe.

**l) Description de la fixation des limites au risque social et des cas déclenchant un processus d'escalade en cas de dépassement desdites limites.**

Les seules limites que la Banque a définies pour réduire les risques sociaux sont dans le cadre de la politique d'exclusion dans laquelle les contreparties sont exclues en raison de la sévérité de la controverse et de la violation de diverses normes sociales.

**m) Description des liens (canaux de transmission) entre les risques environnementaux, risque de crédit, de liquidité et de financement, le risque de marché, le risque opérationnel et le risque de réputation dans le framework de risques.**

La Banque a identifié les principaux canaux de transmission entre les risques sociaux, le risque opérationnel et le risque de réputation. Les risques sociaux peuvent avoir un impact direct sur les employés de la Banque. En outre, la non-conformité et la violation de diverses normes sociales de la part des contreparties et des parties prenantes de la Banque peuvent entraîner un risque de réputation.

## **Chapitre III : Informations qualitatives sur le risque de gouvernance (QUEST. 3)**

### **Sous-Chapitre I : Gouvernance**

Les éléments de la « Gouvernance » se trouvent dans le « Rapport de développement durable »

*Partie III – Performance des 3 piliers ESG*

*2 – Gouvernance @ESG*

*2.4 – Informations qualitatives sur le risque de gouvernance*

- a) **Prise en compte des institutions dans leur dispositif de gouvernance de la performance de la contrepartie, y inclus les comités impliquant les organes de gouvernance les plus élevés, les comités responsables de la prise de décision en matière de thèmes économiques, environnementaux et sociaux.**

Climate Report – 3. ESG Governance

- b) **Prise en compte par l'institution de l'organe de gouvernance le plus élevé de la contrepartie dans les rapports non-financiers.**

Climate Report – 3. ESG Governance

- c) **Intégration dans nos dispositifs de gouvernance de la performance de la gouvernance de nos contreparties :**

Climate Report – 3. ESG Governance

### **Sous-Chapitre II : Gestion des Risques (Risk Management)**

- d) **Intégration dans nos dispositifs de risk management de la performance de la gouvernance de nos contreparties**

(i) Les considérations éthiques ne sont pas explicitement intégrées dans le processus d'évaluation des contreparties de la Banque. Néanmoins, les violations des normes et comportements éthiques sont identifiées et évaluées dans le cadre du suivi des controverses relatives aux émetteurs. et peuvent entraîner une recommandation d'exclusion.

(ii) La stratégie commerciale et le processus de gestion des risques de la contrepartie sont analysés et évalués dans le cadre de l'évaluation du crédit d'une contrepartie.

(iii) L'inclusion n'est pas explicitement intégrée dans l'évaluation des contreparties de la Banque.

(iv) La transparence n'est pas explicitement intégrée dans l'évaluation des contreparties de la Banque.

(v) La gestion des conflits d'intérêts n'est pas explicitement intégrée dans l'évaluation des contreparties de la Banque.

(vi) La communication interne sur les préoccupations critiques n'est pas explicitement intégrée dans l'évaluation des contreparties de la Banque.

La Banque poursuit une analyse des liens entre les éléments susmentionnés et les catégories de risque existantes et vise à les intégrer progressivement dans le processus d'évaluation des contreparties de la Banque.

## **Chapitre IV : Informations quantitatives sur le risque environnemental**

### **Introduction : Description succincte des tableaux**

#### **Tableau 1 ESG : Qualité des crédits par secteur**

Le tableau "ESG Qualité des crédits par secteur" renseigne les valeurs comptables brutes ("Gross carrying amount") par secteur industriel de nos investissements (obligations et actions émises par des sociétés faisant partie des secteurs code NACE A-L) et des financements envers des sociétés faisant partie des secteurs considérés comme sensibles au climat (code NACE A-L).

Pour ces expositions nous renseignons par ailleurs dans ce tableau :

- Les encours qui tombent sous les exclusions du Paris Aligned Benchmark (colonne b). Les critères d'application sont :
  - Les entreprises générant plus de 1% de leurs revenus du charbon ;
  - les entreprises générant plus de plus de 10% de leurs revenus du pétrole ;
  - les entreprises générant plus de 50% de leurs revenus du gaz ;
  - les entreprises générant plus de 50% de leurs revenus de la production d'électricité à une intensité carbone dépassant 100 gCO<sub>2</sub>/kWh ;
  - les entreprises portant un préjudice à un ou plusieurs objectifs environnementaux définis dans l'article 9 de la régulation européenne 2020/852.
- les corrections de valeur (colonnes f à h) ;
- les classes d'échéance (colonnes l à o) ;
- l'échéance moyenne pondérée (colonne p).

#### **Tableau 2 ESG : Crédits collatéralisés par des biens immobiliers**

Le tableau renseigne les prêts collatéralisés par des propriétés immobilières en fonction du type de collatéral (commercial ou résidentiel).

- La performance énergétique (exprimée en kWh/m<sup>2</sup> du collatéral) est déterminée sur base des données indiquées sur les certificats de performance énergétique collectés (colonnes b à g, lignes 2,3 pour la zone UE, et 7 et 8 pour la zone hors UE) ou, en l'absence de CPE, sur base d'estimations réalisées selon la méthodologie PCAF (lignes 5 pour la zone UE et 10 pour la zone hors UE).
- Pour les prêts collatéralisés par des propriétés résidentielles, nous disposons, en date du 30/06/2024 de certificats CPE pour un encours de EUR 2.796 mio, soit 13% de la valeur comptable brute totale. Des efforts importants de collecte de certificats CPE permettront d'améliorer le taux de couverture dans les années à venir.

#### **Tableau 3 : Expositions sujettes aux risques de transition climatique**

Le tableau renseigne nos principaux secteurs investis et les références aux trajectoires définis selon les Accords de Paris et l'Agence Internationale de l'Énergie.

#### **Tableau 4 ESG : Exposition de la banque vis-à-vis des 20 plus gros pollueurs**

Le tableau renseigne la valeur comptable brute sur les contreparties dans notre bilan, lesquelles font partie des 20 sociétés les plus émettrices de GES. Nous comptons 3 sociétés parmi ces 20 sociétés dans notre bilan pour un total de EUR 95,65 mio.

#### **Tableau 5 ESG : Expositions sujettes aux risques physiques**

La Banque a réparti le rapport du template 5 sur les risques physiques chroniques et aigus en deux parties.

- Dans le premier template 5.1 (LU), la banque rapporte l'exposition des contreparties situées au Luxembourg. Selon le World Risk Index<sup>4</sup>, le Luxembourg n'est pas affecté ni à un risque physique chronique ni à un risque physique aigu. La classification globale du Luxembourg est évaluée en tant que « very low ». Pour cette raison, nous n'avons pas procédé à des ventilations en fonction des différentes dimensions présentées dans le tableau.
- Le deuxième template 5.2 (Rest of the World (RoW)) reprend les contreparties localisées en dehors du Luxembourg. Pour les entreprises (y compris leurs filiales) qui sont cotées en bourse et/ou qui émettent des actions et des obligations, la Banque dispose de données détaillées sur l'exposition géographique de l'entreprise aux risques physiques, exprimée en pourcentage de la valeur des actifs soumis à des risques physiques chroniques et aigus (0-100 %).

#### **Tableaux 6 à 9 : GAR/BTAR**

La méthodologie retenue pour le GAR est la même que celle utilisée pour le rapport taxonomique. Les proxys sont donc exclus de nos calculs.

Pour certaines sociétés, seul le total CCM+CCA est disponible ce qui ne permet pas d'avoir une cohérence entre les détails de CCA et CCM et le total CCA+CCM. Nous travaillons avec les fournisseurs de données pour que ces situations ne se répètent plus à l'avenir.

Cette situation ne remet pas en cause les ratios GAR et BTAR car ils s'appuient sur les totaux.

#### **Tableau 10 ESG : Autres actions d'atténuation du changement climatique**

Dans le template 10, la Banque rapporte les obligations de son portefeuille obligataire qui sont conformes à un standard spécifique lié à des critères de durabilité. Ces critères sont définis par l'association qui attribue le standard concerné et la mise en œuvre de ces critères est contrôlée et vérifiée par une tierce partie indépendante. Les obligations sont conformes à au moins une des normes suivantes :

- ICMA - Green Bond Principles ;
- ICMA - Sustainability Linked Bond Principles;
- CBI - Climate Bonds Standard.

---

<sup>4</sup> World Risk Index (2022) : <https://weltrisikobericht.de/weltrisikobericht-2022-e/#worldriskindex>

# Tableau 1 ESG : Qualité des crédits par secteur

Template 1: Banking book: Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity.

Sector/subsector	Gross carrying amount (Mn EUR)					Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions (Mn EUR)			GHG financed emissions (scope 1, scope 2 and scope 3 emissions of the counterparty) (in tons of CO2 equivalent)		GHG emissions (column l): gross carrying amount percentage of the portfolio derived from company-specific reporting	<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	Average weighted maturity
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j						
		Of which exposures towards companies excluded from EU Paris-aligned Benchmarks in accordance with points (d) to (g) of Article 12.1 and in accordance with Article 12.2 of Climate Benchmark Standards Regulation	Of which environmentally sustainable (CCM)	Of which stage 2 exposures	Of which non-performing exposures		Of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures		Of which Scope 3 financed emissions						
<b>1 Exposures towards sectors that highly contribute to climate change*</b>	8.666,43	721,25	137,75	1.442,90	259,72	-130,70	-45,47	-63,91	4.247,678	3.309,736	40%	5.679,98	1.616,32	1.188,78	181,35	4,87
2 A - Agriculture, forestry and fishing	51,32			8,92	3,24	-0,99	-0,47	-0,14	64.631	29.957	18%	28,71	10,69	11,92		5,67
3 B - Mining and quarrying	193,07	162,37	0,84	0,14		-0,04	-0,0		538.396	493.491	100%	174,17	18,90			2,70
4 B.05 - Mining of coal and lignite																
5 B.06 - Extraction of crude petroleum and natural gas	106,70	106,70	0,76			-0,02			245.667	224.075	100%	96,48	10,22			2,79
6 B.07 - Mining of metal ores	0,02			0,02		-0,0	-0,0		5	5	0%	0,02				1,00
7 B.08 - Other mining and quarrying	69,01	55,67	0,08	0,12		-0,02	-0,0		285.086	262.178	100%	60,33	8,68			2,86
8 B.09 - Mining support service activities	17,35			0,0		-0,0	-0,0		7.638	7.233	100%	17,35				1,52
9 C - Manufacturing	2.377,79	554,29	22,24	121,61	38,58	-16,78	-5,90	-8,94	1.308.425	1.224.795	84%	1.819,22	534,27	24,30		3,51
10 C.10 - Manufacture of food products	212,18	158,71		0,29	1,23	-1,05	-0,01	-0,92	77.554	74.178	96%	115,54	92,17	4,48		4,29
11 C.11 - Manufacture of beverages	297,88	137,57		0,56		-0,27	-0,01		49.603	44.085	97%	257,56	40,32			3,55
12 C.12 - Manufacture of tobacco products	0,0					-0,0			2	1	0%	0,0				0,08
13 C.13 - Manufacture of textiles	1,37			1,35	0,01	-0,01	-0,0	-0,01	1.106	1.041	0%	1,37				0,08
14 C.14 - Manufacture of wearing apparel	124,61			6,64		-0,08	-0,05		1.112	1.005	100%	63,22	61,39			4,81
15 C.15 - Manufacture of leather and related products	19,41					-0,01			15.890	14.207	0%	19,41				1,67
16 C.16 - Manufacture of wood and of products of wood and cork, except furniture; manufacture of articles of straw and plaiting materials	65,30			54,58		-4,36	-4,26		46.857	42.387	0%	6,27	51,40	7,62		7,29
17 C.17 - Manufacture of pulp, paper and paperboard	26,04			5,13		-0,05	-0,04		12.291	9.071	100%	23,46	2,57			1,62
18 C.18 - Printing and service activities related to printing	1,02			0,37		-0,01	-0,01		394	362	0%	1,02				1,31
19 C.19 - Manufacture of coke oven products																
20 C.20 - Production of chemicals	246,89	189,94	0,55	6,61		-0,70	-0,56		201.766	181.112	93%	171,37	75,53			4,11
21 C.21 - Manufacture of pharmaceutical preparations	160,49	16,12		16,12		-0,09	-0,04		14.332	12.940	100%	148,18	12,30			3,21
22 C.22 - Manufacture of rubber products	40,94			2,44	1,36	-1,55	-0,11	-0,82	30.690	30.007	0%	35,61	5,33			1,19
23 C.23 - Manufacture of other non-metallic mineral products	53,03		0,50	4,36		-0,06	-0,01		44.692	27.740	6%	38,80	12,39	1,84		3,17
24 C.24 - Manufacture of basic metals	68,63		2,60	0,0	28,36	-5,78	-0,0	-5,76	51.986	41.421	52%	46,88	21,75			3,67
25 C.25 - Manufacture of fabricated metal products, except machinery and equipment	19,86			6,97	7,50	-1,84	-0,41	-1,37	4.933	4.681	0%	13,33	3,26	3,26		5,06
26 C.26 - Manufacture of computer, electronic and optical products	216,37			3,77		-0,10	-0,03		26.365	24.188	98%	171,85	44,53			3,23
27 C.27 - Manufacture of electrical equipment	145,45		7,59			-0,05			49.915	48.360	93%	127,14	18,31			2,72
28 C.28 - Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	157,31		0,03	2,51	0,10	-0,31	-0,20	-0,04	168.831	167.258	54%	134,82	22,49			3,29
29 C.29 - Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	181,87	51,94	10,98	3,90		-0,06	-0,02		179.142	177.319	100%	146,23	35,65			2,93
30 C.30 - Manufacture of other transport equipment	22,88			0,0		-0,02	-0,0		24.205	23.870	88%	21,42	1,45			2,26
31 C.31 - Manufacture of furniture	0,20			0,17		-0,01	-0,01		174	117	0%	0,20				0,37
32 C.32 - Other manufacturing	300,15			0,01		-0,13	-0,0		300.063	293.850	100%	267,65	32,50			2,78
33 C.33 - Repair and installation of machinery and equipment	15,90			5,81	0,02	-0,22	-0,12	-0,02	6.523	5.594	0%	7,87	0,93	7,10		6,52
34 D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	609,61	4,60	99,70	55,58	4,26	-4,50	-0,40	-1,54	286.964	155.280	49%	332,38	230,07	34,31	12,84	5,55
35 D35.1 - Electric power generation, transmission and distribution	524,82		99,70	55,56	2,37	-4,03	-0,40	-1,40	192.771	113.707	51%	289,22	192,61	30,15	12,84	5,52
36 D35.11 - Production of electricity	349,37		78,67	55,56	2,37	-3,88	-0,40	-1,40	102.650	39.181	45%	161,11	145,80	29,62	12,84	4,11
37 D35.2 - Manufacture of gas; distribution of gaseous fuels through mains	33,49	4,60		1,89		-0,15	-0,0	-0,14	29.825	21.432	94%	33,0	0,27	0,22		2,34
38 D35.3 - Steam and air conditioning supply	51,30			0,02		-0,32	-0,0		64.369	20.141	0%	10,16	37,20	3,94		8,00
39 E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	18,99			0,05	0,03	-0,08	-0,0	-0,02	15.181	6.362	51%	15,08	3,90			1,27
40 F - Construction	1.596,70		8,27	566,62	112,93	-51,43	-14,77	-33,02	1.118.065	1.078.152	3%	1.055,57	243,74	264,12	33,27	4,37
41 F.41 - Construction of buildings	1.406,94		0,26	535,02	112,42	-48,0	-12,19	-32,68	1.001.044	965.890	0%	939,81	208,81	226,43	31,90	4,24
42 F.42 - Civil engineering	99,62		8,02	2,60	0,01	-0,29	-0,03	-0,0	52.427	49.922	38%	53,79	24,09	21,73		5,88
43 F.43 - Specialised construction activities	90,14			29,0	0,50	-3,14	-2,56	-0,34	64.594	62.340	0%	61,95	10,85	15,96	1,37	4,68
44 G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	359,45			50,05	26,26	-12,49	-2,54	-8,96	145.066	113.761	13%	239,79	76,64	40,28	2,74	4,72
45 H - Transportation and storage	1.432,80	3,49		58,50	0,10	-7,85	-0,89	-0,04	714.140	160.811	62%	1.159,83	168,07	52,96	51,94	3,42
46 H.49 - Land transport and transport via pipelines	340,36			55,22	0,10	-2,08	-0,80	-0,04	153.790	123.864	23%	186,01	121,88	32,47		5,16
47 H.50 - Water transport	27,61			0,11		-0,08	-0,0		89.923	13.612	0%	27,28	0,33			1,87
48 H.51 - Air transport	784,33			0,24	0,0	-0,04	-0,0	-0,0	448.456	6.441	99%	776,07	8,26			1,10
49 H.52 - Warehousing and support activities for transportation	238,67			2,88	0,0	-5,65	-0,08	-0,0	185	162	1%	139,03	27,21	20,48	51,94	8,48
50 H.53 - Postal and courier activities	41,82		3,49	0,05		-0,01	-0,0		21.785	16.732	74%	31,44	10,38			4,80
51 I - Accommodation and food service activities	161,0			37,25	2,89	-0,88	-0,14	-0,50				102,07	47,73	11,20		4,59
52 L - Real estate activities	1.865,72			544,18	71,42	-35,65	-20,37	-10,74	56.810	47.127	0%	753,16	282,30	749,70	80,56	8,21
<b>53 Exposures towards sectors other than those that highly contribute to climate change*</b>	21.002,59	127,37	47,94	236,88	92,08	-62,60	-7,63	-43,57				17.793,80	2.910,58	272,48	25,73	2,15
54 K - Financial and insurance activities	19.273,37	76,69	23,26	119,75	44,89	-39,05	-3,60	-26,35				16.440,03	2.664,59	146,75	22,0	2,24
55 Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)	1.729,23	50,68	24,68	117,13	47,19	-23,56	-4,03	-17,22				1.353,77	245,99	125,74	3,73	1,08
56 TOTAL	29.669,02	848,63	185,69	1.679,78	351,80	-193,30	-53,10	-107,48				23.473,78	4.526,90	1.461,27	207,08	2,94

\* In accordance with the Commission delegated regulation (EU) 2020/1818 supplementing regulation (EU) 2016/1011 as regards minimum standards for EU Climate Transition Benchmarks and EU Paris-aligned Benchmarks - Climate Benchmark Standards Regulation - Recital 6: Sectors listed in Sections A to H and Section L of Annex I to Regulation

## Tableau 2 ESG : Crédits collatéralisés par des biens immobiliers

Template 2: Banking book - Climate change transition risk: Loans collateralised by immovable property - Energy efficiency of the collateral

Counterparty sector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Total gross carrying amount amount (in MEUR)																
	Level of energy efficiency (EP score in kWh/m <sup>2</sup> of collateral)						Level of energy efficiency (EPC label of collateral)							Without EPC label of collateral			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Of which level of energy efficiency (EP score in kWh/m <sup>2</sup> of collateral) estimated			
1	Total EU area	21.278,87	1.094,42	556,38	524,00	308,17	146,98	166,23	627,09	385,67	112,36	91,56	335,97	494,67	748,84	18.482,69	95,06%
2	Of which Loans collateralised by commercial immovable property	3.802,91	41,21	27,78	5,01	8,35	0,96	2,66	30,59	8,15	14,47	0,07	14,92	2,88	14,90	3.716,93	76,32%
3	Of which Loans collateralised by residential immovable property	17.475,96	1.053,21	528,60	518,99	299,81	146,02	163,57	596,51	377,53	97,89	91,49	321,06	491,79	733,94	14.765,76	99,78%
4	Of which Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																
5	Of which Level of energy efficiency (EP score in kWh/m <sup>2</sup> of		7.824,51	4.948,18	4.273,98	587,35	248,61	200,61									
6	Total non-EU area	2,64														2,64	100,00%
7	Of which Loans collateralised by commercial immovable property																
8	Of which Loans collateralised by residential immovable property	2,64														2,64	100,00%
9	Of which Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																
10	Of which Level of energy efficiency (EP score in kWh/m <sup>2</sup> of collateral) estimated		2,64														

**Tableau 3 : Expositions sujettes aux risques de transition climatique**

**Template 3: Banking book - Climate change transition risk: Alignment metrics**

a	b	c	d	e	f	g
Sector	NACE Sectors (a minima)	Portfolio gross carrying amount (Mn EUR)	Alignment metric**	Year of reference	Distance to IEA NZE2050 in % ***	Target (year of reference + 3 years)
1 Power	35.11 / 35.13	230,82	gCO2e/MJ	2022	76,88	2030
2 Fossil fuel combustion	06.10 / 08.99	37,35	gCO2e/MJ	2022	220,03	2030
3 Automotive	29.10	163,80	gCO2e/vkm	2022	26,49	2030
4 Aviation	51.10 / 51.21	747,07	gCO2e/RTK	2023	51,66	2030
5 Maritime transport						
6 Cement, clinker and lime production						
7 Iron and steel, coke, and metal ore production	24.10	10,23	tCO2e/t steel	2022	324,92	2030
8 Chemicals						
9 ... potential additions relevant to the business model of the institution						

\*\*\* PiT distance to 2030 NZE2050 scenario in % (for each metric)

#### **Tableau 4 ESG : Exposition de la banque vis-à-vis des 20 plus gros pollueurs**

##### **Template 4: Banking book - Climate change transition risk: Exposures to top 20 carbon-intensive firms**

	a	b	c	d	e
	Gross carrying amount (aggregate in Mn EUR)	Gross carrying amount towards the counterparties compared to total gross carrying amount (aggregate)*	Of which environmentally sustainable (CCM)	Weighted average maturity	Number of top 20 polluting firms included
1	95,65	0,20%	0,00	2,41	3

\*For counterparties among the top 20 carbon emitting companies in the world

**Tableau 5 ESG : Expositions sujettes aux risques physiques**  
**5.1 Au Luxembourg**

Template 5: Banking book - Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Gross carrying amount (Mln EUR)														
		of which exposures sensitive to impact from climate change physical events														
		Breakdown by maturity bucket					of which exposures sensitive to impact from chronic climate change events	of which exposures sensitive to impact from acute climate change events	of which exposures sensitive to impact both from chronic and acute climate change events	Of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures	Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions				
		<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	Average weighted maturity						of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures			
1	A	A - Agriculture, forestry and fishing	41,16													
2	B	B - Mining and quarrying	0,04													
3	C	C - Manufacturing	443,15													
4	D	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	308,65													
5	E	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	9,30													
6	F	F - Construction	1.518,41													
7	G	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	281,27													
8	H	H - Transportation and storage	1.269,47													
9	L	L - Real estate activities	1.833,97													
10		Loans collateralised by residential immovable property	16.867,18													
11		Loans collateralised by commercial immovable property	3.741,90													
12		Repossessed collaterals														
		Other relevant sectors (breakdown below where relevant)														
		I - Accommodation and food service activities														
		K - Financial and insurance activities														
		Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)														

## 5.2 Dans le reste du monde

Template 5: Banking book - Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk

1	a	b	c	d	e	f	g	Gross carrying amount (Min EUR)														
								of which exposures sensitive to impact from climate change physical events										m	n	o		
								Breakdown by maturity bucket					of which exposures sensitive to impact from chronic climate change events	of which exposures sensitive to impact from acute climate change events	of which exposures sensitive to impact both from chronic and acute climate change events	Of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures				Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions	
								<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	Average weighted maturity									of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures
	Variable: Rest of the world																					
1	A	A - Agriculture, forestry and fishing	10,16	8,56			1,58	2,16	0,36	6,04									-0,0			
2	B	B - Mining and quarrying	193,03	125,04	12,58		2,70	58,63	27,46	51,54									-0,04			
3	C	C - Manufacturing	1.934,64	1.227,74	289,09		3,25	460,26	238,83	817,73	12,91								-0,15			
4	D	D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	300,95	59,82	66,84		3,77	36,65	12,92	77,08	39,49								-0,34			
5	E	E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	9,68	6,08	3,22		4,69	1,62	0,71	6,97									-0,01			
6	F	F - Construction	78,29	33,19			3,49	9,08	10,94	13,17									-0,02			
7	G	G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	78,17	30,16			2,85	5,03	3,22	21,90									-0,03			
8	H	H - Transportation and storage	163,33	53,27	9,73		3,72	26,10	9,61	27,29									-0,04			
9	L	L - Real estate activities	31,75				6,23															
10		Loans collateralised by residential immovable property	611,43																			
11		Loans collateralised by commercial immovable property	61,01																			
12		Repossessed collaterals																				
		Other relevant sectors (breakdown below where relevant)																				
		I - Accommodation and food service activities																				
		K - Financial and insurance activities																				
		Exposures to other sectors (NACE codes J, M - U)																				

## **Tableau 6 : GAR : Synthèse des indicateurs**

### **Template 6. Summary of GAR KPIs**

	KPI			% coverage (over total assets)*
	Climate change mitigation	Climate change adaptation	Total (Climate change mitigation + Climate change adaptation)	
<b>GAR stock</b>	<b>1,63%</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,63%</b>	<b>91,72%</b>
<b>GAR flow</b>	<b>1,02%</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,02%</b>	<b>250,52%</b>

\* % of assets covered by the KPI over banks' total assets

## Tableau 7 : GAR : Mesures d'atténuation concernant les actifs pris en compte

Template 7 - Mitigating actions: Assets for the calculation of GAR

Million EUR	Disclosure reference date T																	
	Total gross carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)						
		Of which specialised lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which adaptation	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which transitional/adaptation	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which transitional/adaptation	Of which enabling		
<b>GAR - Covered assets in both numerator and denominator</b>																		
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	24.336,44	15.923,80	809,70	719,25	12,05	80,91	0,00	1,96	0,00	0,24	1,72	16.384,76	810,15	719,25	12,29	82,63	
2	<b>Financial corporations</b>	<b>2.656,72</b>	<b>0,00</b>	<b>12,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12,20</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>282,96</b>	<b>12,66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12,20</b>
3	Credit institutions	2.656,72	0,00	12,43	0,00	0,00	12,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	282,96	12,66	0,00	0,00	12,20
4	Loans and advances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Debt securities, including UoP	2.656,72	0,00	12,43	0,00	0,00	12,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	282,96	12,66	0,00	0,00	12,20
6	Equity instruments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Other financial corporations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	of which investment firms	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Loans and advances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Debt securities, including UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Equity instruments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	of which management companies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Loans and advances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Debt securities, including UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Equity instruments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	of which insurance undertakings	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Loans and advances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Debt securities, including UoP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Equity instruments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	<b>Non-financial corporations (subject to NFRD disclosure obligations)</b>	<b>1.014,65</b>	<b>6,91</b>	<b>78,02</b>	<b>0,00</b>	<b>1,21</b>	<b>23,22</b>	<b>0,00</b>	<b>1,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,24</b>	<b>1,72</b>	<b>185,00</b>	<b>78,24</b>	<b>0,00</b>	<b>1,45</b>	<b>24,94</b>	
21	Loans and advances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
22	Debt securities, including UoP	876,82	6,91	78,02	0,00	1,21	23,22	0,00	1,96	0,00	0,24	1,72	185,00	78,24	0,00	1,45	24,94	
23	Equity instruments	137,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
24	<b>Households</b>	<b>19.296,23</b>	<b>15.916,89</b>	<b>719,25</b>	<b>719,25</b>	<b>10,83</b>	<b>45,48</b>						<b>15.916,80</b>	<b>719,25</b>	<b>719,25</b>	<b>10,83</b>	<b>45,48</b>	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	14.685,42	14.685,42	646,05	646,05	0,00	0,00						14.685,33	646,05	646,05	0,00	0,00	
26	of which building renovation loans	995,87	995,87	56,32	56,32	10,83	45,48						995,87	56,32	56,32	10,83	45,48	
27	of which motor vehicle loans	235,60	235,60	16,88	16,88	0,00	0,00						235,60	16,88	16,88	0,00	0,00	
28	<b>Local governments financing</b>	<b>1.368,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
29	Housing financing	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30	Other local governments financing	1.368,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
32	<b>TOTAL GAR ASSETS</b>	<b>24.336,44</b>	<b>15.923,80</b>	<b>809,70</b>	<b>719,25</b>	<b>12,05</b>	<b>80,91</b>	<b>0,00</b>	<b>1,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,24</b>	<b>1,72</b>	<b>16.384,76</b>	<b>810,15</b>	<b>719,25</b>	<b>12,29</b>	<b>82,63</b>	
<b>Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)</b>																		
33	<b>EU Non-financial corporations (not subject to NFRD disclosure obligations)</b>	<b>9.329,20</b>																
34	Loans and advances	7.485,54																
35	Debt securities	338,66																
36	Equity instruments	1.505,00																
37	<b>Non-EU Non-financial corporations (not subject to NFRD disclosure obligations)</b>	<b>1.631,79</b>																
38	Loans and advances	121,50																
39	Debt securities	1.510,29																
40	Equity instruments	0,00																
41	<b>Derivatives</b>	<b>1.411,87</b>																
42	<b>On demand interbank loans</b>	<b>987,79</b>																
43	Cash and cash-related assets	5.067,45																
44	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	7.011,42																
45	<b>TOTAL ASSETS IN THE DENOMINATOR (GAR)</b>	<b>49.775,96</b>																
<b>Other assets excluded from both the numerator and denominator for GAR calculation</b>																		
46	Sovereigns	4.286,94																
47	Central banks exposure	54,83																
48	Trading book	149,68																
49	<b>TOTAL ASSETS EXCLUDED FROM NUMERATOR AND DENOMINATOR</b>	<b>4.491,45</b>																
50	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>54.267,41</b>																

**Tableau 8 : GAR : Mesures d'atténuation en %**

Template 8 - GAR (%)

	Disclosure reference date T: KPIs on stock																Disclosure reference date T: KPIs on flows															
	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)				Proportion of total assets covered	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)				Proportion of total new assets covered						
	Proportion of eligible assets funding taxonomy relevant sectors				Proportion of eligible assets funding taxonomy relevant sectors				Proportion of eligible assets funding taxonomy relevant sectors					Proportion of new eligible assets funding taxonomy relevant sectors				Proportion of new eligible assets funding taxonomy relevant sectors				Proportion of new eligible assets funding taxonomy relevant sectors										
	% (compared to total covered assets in the denominator)	Of which environmentally sustainable				Of which environmentally sustainable				Of which environmentally sustainable					Of which environmentally sustainable				Of which environmentally sustainable				Of which environmentally sustainable									
Of which specialised lending		Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which transitional/adaptation	Of which enabling		Of which specialised lending		Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which adaptation	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which transitional/adaptation	Of which enabling								
1 GAR	31,99%	1,63%	1,44%	0,02%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,92%	1,63%	1,44%	0,02%	0,17%	91,72%	-0,53%	1,02%	1,29%	0,05%	0,16%	-0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,74%	1,01%	1,29%	0,02%	0,16%	250,52%	
2 loans and advances, debt securities and equity instruments not HTF eligible for GAR calculation	65,43%	3,33%	2,96%	0,05%	0,33%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	67,33%	3,33%	2,96%	0,05%	0,34%	44,85%	2,15%	-4,13%	-5,21%	-0,22%	-0,63%	0,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-7,04%	-4,09%	-5,21%	-0,22%	-0,63%	250,52%
3 Financial corporations	0,00%	0,47%	0,00%	0,00%	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,65%	0,48%	0,00%	0,00%	0,46%	4,90%	2,78%	0,77%	0,00%	-0,28%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-5,84%	0,77%	0,00%	0,00%	-0,28%	165,71%	
4 Credit institutions	0,00%	0,47%	0,00%	0,00%	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,65%	0,48%	0,00%	0,00%	0,46%	4,90%	2,78%	0,77%	0,00%	-0,28%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-5,84%	0,77%	0,00%	0,00%	-0,28%	165,71%	
5 Other financial corporations	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
6 of which investment firms	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
7 of which management companies	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
8 of which insurance undertakings	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9 Non-financial corporations subject to NFRD disclosure obligations	0,68%	7,69%	0,00%	0,12%	2,29%	0,00%	0,19%	0,00%	0,02%	0,17%	18,23%	7,71%	0,00%	0,14%	2,46%	1,87%	16,65%	2,63%	0,00%	-0,33%	0,00%	3,88%	0,00%	0,00%	-0,02%	0,51%	2,84%	0,00%	-0,32%	54,20%		
10 Households	82,49%	3,73%	3,73%	0,06%	0,24%						82,49%	3,73%	3,73%	0,06%	0,24%	35,56%	488,64%	773,33%	773,33%	32,39%	55,57%					488,38%	773,33%	773,33%	32,39%	55,57%	-1,69%	
11 of which loans collateralised by residential immovable property	100,00%	4,40%	4,40%	0,00%	0,00%						100,00%	4,40%	4,40%	0,00%	0,00%	27,06%	100,00%	374,28%	374,28%	0,00%	0,00%					99,86%	374,28%	374,28%	0,00%	0,00%	-3,04%	
12 of which building renovation loans	100,00%	5,66%	5,66%	1,09%	4,57%						100,00%	5,66%	5,66%	1,09%	4,57%	1,84%	100,00%	57,12%	57,12%	21,04%	36,09%					100,00%	57,12%	57,12%	21,04%	36,09%	-2,60%	
13 of which motor vehicle loans	100,00%	7,16%	7,16%	0,00%	0,00%						100,00%	7,16%	7,16%	0,00%	0,00%	0,43%	100,00%	7,70%	7,70%	0,00%	0,00%					100,00%	7,70%	7,70%	0,00%	0,00%	-2,61%	
14 Local government financing	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,30%	
15 Housing financing	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16 Other local governments financing	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,30%	
17 Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

## Tableau 9 : BTAR : Mesures d'atténuation

Template 9.1 - Mitigating actions: Assets for the calculation of BTAR

Million EUR	Total gross carrying amount	Disclosure reference date T															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)						
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)						
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)						
		Of which specialised lending	Of which transitional	Of which enabling	Of which specialised lending	Of which adaptation	Of which enabling	Of which specialised lending	Of which transitional/adaptation	Of which enabling							
1	<b>Total GAR Assets</b>	24.336,44	15.923,80	809,70	719,25	12,05	80,91	0,00	1,96	0,00	0,00	1,72	16.384,76	810,15	719,25	12,05	82,63
<b>Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator) but included in the numerator and denominator of the BTAR</b>																	
2	EU Non-financial corporations (not subject to NFRD disclosure obligations)	9.329,20	0,11	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93,65	0,11	0,00	0,00	0,00
3	Loans and advances	7.485,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	of which loans collateralised by commercial immovable property																
5	of which building renovation loans																
6	Debt securities	338,66	0,11	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93,65	0,11	0,00	0,00	0,00
7	Equity instruments	1.505,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Non-EU Non-financial corporations (not subject to NFRD disclosure obligations)	1.631,79	36,87	61,63	0,00	0,00	0,65	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	441,02	72,83	0,00	0,00	0,65
9	Loans and advances	121,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Debt securities	1.510,29	36,87	61,63	0,00	0,00	0,65	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	441,02	72,83	0,00	0,00	0,65
11	Equity instruments	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	<b>TOTAL BTAR ASSETS</b>	<b>35.297,42</b>	<b>15.960,77</b>	<b>871,44</b>	<b>719,25</b>	<b>12,05</b>	<b>81,56</b>	<b>0,01</b>	<b>1,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,72</b>	<b>16.919,43</b>	<b>883,09</b>	<b>719,25</b>	<b>12,05</b>	<b>83,28</b>
<b>Assets excluded from the numerator of BTAR (covered in the denominator)</b>																	
13	Derivatives	1.411,87															
14	On demand interbank loans	987,79															
15	Cash and cash-related assets	5.067,45															
16	Other assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	7.011,42															
17	<b>TOTAL ASSETS IN THE DENOMINATOR</b>	<b>49.775,96</b>															
<b>Other assets excluded from both the numerator and denominator for BTAR calculation</b>																	
18	<b>TOTAL ASSETS EXCLUDED FROM NUMERATOR AND DENOMINATOR</b>	<b>4.491,45</b>															
19	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>54.267,41</b>															

**Template 9.2 - BTAR %**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Disclosure reference date T: KPIs on stock															
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Proportion of total assets covered
% (compared to total covered assets in the denominator)		Proportion of eligible assets funding taxonomy relevant sectors					Proportion of eligible assets funding taxonomy relevant sectors					Proportion of eligible assets funding taxonomy relevant sectors					
		Of which environmentally sustainable					Of which environmentally sustainable					Of which environmentally sustainable					
			Of which specialised lending	Of which transitional	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which adaptation	Of which enabling		Of which specialised lending	Of which transitional/adaptation	Of which enabling				
1	<b>BTAR</b>	32,07%	1,75%	1,44%	0,02%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	33,99%	1,77%	1,44%	0,02%	0,17%	65,04%
2	<b>GAR</b>	31,99%	1,63%	1,44%	0,02%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,92%	1,63%	1,44%	0,02%	0,17%	44,85%
3	EU Non-financial corporations not subject to NFRD disclosure obligations	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	of which loans collateralised by commercial immovable property	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	of which building renovation loans	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	3,28%	0,07%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,89%	0,15%	0,00%	0,00%	3,01%

**Template 9.3 - Summary table - BTAR %**

KPI					% coverage (over total assets) *
		Climate change mitigation (CCM)	Climate change adaptation (CCA)	Total (CCM + CCA)	
<b>BTAR stock</b>		1,77%	0,00%	1,77%	91,72%
<b>BTAR flow</b>					

## **Tableau 10 ESG : Autres actions d'atténuation du changement climatique**

Template 10 - Other climate change mitigating actions that are not covered in the EU

	a	b	c	d	e	f
	Type of financial instrument	Type of counterparty	Gross carrying amount (million EUR)	Type of risk mitigated (Climate change transition risk)	Type of risk mitigated (Climate change physical risk)	Qualitative information on the nature of the mitigating actions
1	Bonds (e.g. green, sustainable, sustainability-linked under standards other than the EU standards)	Financial corporations	368,35	x	x	Le total montant du gross carrying amount provient exclusivement d'obligations certifiées par le standard ICMA - Green & Sustainable Bond Principles et/ou le Climate Bonds Standard (CBI).
2		Non-financial corporations	413,76	x	x	Le total montant du gross carrying amount provient exclusivement d'obligations certifiées par le standard ICMA - Green & Sustainable Bond Principles et/ou le Climate Bonds Standard (CBI).
3		Of which Loans collateralised by commercial immovable property				
4		Households				
5		Of which Loans collateralised by residential immovable property				
6		Of which building renovation loans				
7		Other counterparties	144,11	x	x	Le total montant du gross carrying amount provient exclusivement d'obligations certifiées par le standard ICMA - Green & Sustainable Bond Principles et/ou le Climate Bonds Standard (CBI). La catégorie "other counterparties reprend entre autres les obligations souveraines et les obligations des banques multilatérales de développement.
8		Loans (e.g. green, sustainable, sustainability-linked under standards other than the EU standards)	Financial corporations			
9		Non-financial corporations				
10		Of which Loans collateralised by commercial immovable property				
11		Households				
12		Of which Loans collateralised by residential immovable property				
13		Of which building renovation loans				
14		Other counterparties				

