

Rapport Pilier 3  
30.09.2022

Crédit Mutuel  
**ARKEA**

# Sommaire

|                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| 1. Indicateurs prudentiels                                                  | 1 |
| 1.1. Indicateurs clés                                                       | 1 |
| 1.2. Exigences de fonds propres                                             | 2 |
| 2. Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne                 | 3 |
| 3. Risque de crédit de contrepartie - Variation des RWA en approche interne | 4 |
| 4. Risque de liquidité - Ratio LCR                                          | 5 |
| 5. Annexes                                                                  | 7 |
| 5.1. Liste des tableaux                                                     | 7 |
| 5.2. Tableau de concordance Pilier 3                                        | 7 |

# 1. Indicateurs prudentiels

## 1.1. Indicateurs clés

Tableau 1 (EU KM1) : Indicateurs clés

| En milliers d'euros                                                                                                                                                    | 30.09.2022 <sup>(2)</sup> | 30.06.2022 <sup>(1)</sup> | 31.03.2022 <sup>(2)</sup> | 31.12.2021 <sup>(1)</sup> | 30.09.2021 <sup>(2)</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Fonds propres disponibles (montants)</b>                                                                                                                            |                           |                           |                           |                           |                           |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)                                                                                                                            | 6 917 852                 | 7 230 552                 | 7 120 660                 | 7 307 529                 | 6 805 431                 |
| Fonds propres de catégorie 1                                                                                                                                           | 6 917 856                 | 7 230 556                 | 7 120 665                 | 7 318 754                 | 6 816 657                 |
| Fonds propres totaux                                                                                                                                                   | 8 604 636                 | 8 936 941                 | 8 852 914                 | 9 107 886                 | 8 627 028                 |
| <b>Montants d'exposition pondérés</b>                                                                                                                                  |                           |                           |                           |                           |                           |
| Montant total d'exposition au risque                                                                                                                                   | 45 259 194                | 43 924 479                | 44 054 927                | 43 076 633                | 41 910 786                |
| <b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>                                                                                        |                           |                           |                           |                           |                           |
| Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)                                                                                                                      | 15,3%                     | 16,5%                     | 16,2%                     | 17,0%                     | 16,2%                     |
| Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)                                                                                                                              | 15,3%                     | 16,5%                     | 16,2%                     | 17,0%                     | 16,3%                     |
| Ratio de fonds propres totaux (%)                                                                                                                                      | 19,0%                     | 20,3%                     | 20,1%                     | 21,1%                     | 20,6%                     |
| <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> |                           |                           |                           |                           |                           |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)                                                     | 2,75%                     | 2,75%                     | 2,75%                     | 2,75%                     | 2,75%                     |
| Dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)                                                                                                 | 1,55%                     | 1,55%                     | 1,55%                     | 1,55%                     | 1,55%                     |
| Dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)                                                                                       | 2,06%                     | 2,06%                     | 2,06%                     | 2,06%                     | 2,06%                     |
| Exigences totales de fonds propres SREP (%)                                                                                                                            | 10,75%                    | 10,75%                    | 10,75%                    | 10,75%                    | 10,75%                    |
| <b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>                                               |                           |                           |                           |                           |                           |
| Coussin de conservation des fonds propres (%)                                                                                                                          | 2,5%                      | 2,5%                      | 2,5%                      | 2,5%                      | 2,5%                      |
| Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)                                                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         |
| Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)                                                                                               | 0,0034%                   | 0,0011%                   | 0,0011%                   | 0,0008%                   | 0,0004%                   |
| Coussin pour le risque systémique (%)                                                                                                                                  | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         |
| Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)                                                                                                   | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         |
| Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)                                                                                                     | -                         | -                         | -                         | -                         | -                         |
| Exigence globale de coussin (%)                                                                                                                                        | 2,5%                      | 2,5%                      | 2,5%                      | 2,5%                      | 2,5%                      |
| Exigences globales de fonds propres (%)                                                                                                                                | 13,25%                    | 13,25%                    | 13,25%                    | 13,25%                    | 13,25%                    |
| Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) <sup>(3)</sup>                                                         | 7,2%                      | 8,4%                      | 8,1%                      | 8,9%                      | 8,2%                      |
| <b>Ratio de levier</b>                                                                                                                                                 |                           |                           |                           |                           |                           |
| Mesure de l'exposition totale                                                                                                                                          | 124 566 708               | 115 385 648               | 101 041 708               | 102 204 102               | 96 586 790                |
| Ratio de levier (%)                                                                                                                                                    | 5,6%                      | 6,3%                      | 7,0%                      | 7,2%                      | 7,1%                      |
| <b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>                    |                           |                           |                           |                           |                           |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)                                                                            | 0%                        | 0%                        | 0%                        | 0%                        | 0%                        |
| Dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)                                                                                                 | 0%                        | 0%                        | 0%                        | 0%                        | 0%                        |
| Exigences de ratio de levier SREP totales (%)                                                                                                                          | 3,00%                     | 3,00%                     | 3,11%                     | 3,11%                     | 3,11%                     |
| <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>                          |                           |                           |                           |                           |                           |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)                                                                                                                         | 0%                        | 0%                        | 0%                        | 0%                        | 0%                        |
| Exigence de ratio de levier globale (%)                                                                                                                                | 3,00%                     | 3,00%                     | 3,11%                     | 3,11%                     | 3,11%                     |
| <b>Ratio de couverture des besoins de liquidité <sup>(4)</sup></b>                                                                                                     |                           |                           |                           |                           |                           |
| Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne)                                                                                            | 21 200 507                | 19 737 068                | 21 189 238                | 23 887 722                | 21 908 510                |
| Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale                                                                                                                         | 16 988 188                | 15 403 089                | 16 295 050                | 16 742 691                | 16 040 303                |
| Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale                                                                                                                         | 3 238 356                 | 1 965 902                 | 2 209 758                 | 2 115 574                 | 2 389 269                 |
| Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)                                                                                                                  | 13 749 832                | 13 437 187                | 14 085 292                | 14 627 117                | 13 651 034                |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)                                                                                                                       | 154%                      | 147%                      | 150%                      | 163%                      | 160%                      |
| <b>Ratio de financement stable net</b>                                                                                                                                 |                           |                           |                           |                           |                           |
| Financement stable disponible total                                                                                                                                    | 88 531 041                | 85 416 765                | 86 469 376                | 84 753 571                | 83 843 806                |
| Financement stable requis total                                                                                                                                        | 79 907 821                | 76 946 617                | 77 630 201                | 75 434 998                | 73 688 405                |
| Ratio NSFR (%)                                                                                                                                                         | 111%                      | 111%                      | 111%                      | 112%                      | 114%                      |

(1) Avec intégration du résultat intermédiaire ou annuel net de dividendes

(2) Sans intégration du résultat intermédiaire

(3) Avec prise en compte des éventuels déficits d'AT1

(4) Situation à date d'arrêté

## 1.2. Exigences de fonds propres

Les exigences de fonds propres affichées ci-dessous et dans les chapitres suivants sont les exigences minimales, correspondant à un niveau de 8% des risques pondérés.

**Tableau 2 (EU OV1) : Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque**

| En milliers d'euros                                                                 | Montant total d'exposition au risque |                   | Exigences totales de fonds propres |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
|                                                                                     | 30.09.2022                           | 30.06.2022        | 30.09.2022                         |
| Risque de crédit (hors CCR)                                                         | 39 185 418                           | 37 910 172        | 3 134 833                          |
| Dont approche standard                                                              | 8 134 912                            | 7 920 884         | 650 793                            |
| Dont approche NI simple (F-IRB)                                                     | 7 304 309                            | 6 880 397         | 584 345                            |
| Dont approche par référencement                                                     | 427 823                              | 419 346           | 34 226                             |
| Dont actions selon la méthode de pondération simple                                 | 11 043 024                           | 10 877 943        | 883 442                            |
| Dont approche NI avancée (A-IRB)                                                    | 12 275 350                           | 11 811 603        | 982 028                            |
| Risque de crédit de contrepartie - CCR                                              | 613 597                              | 618 375           | 49 088                             |
| Dont approche standard                                                              | 207 485                              | 207 756           | 16 599                             |
| Dont méthode du modèle interne (IMM)                                                | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont expositions sur une CCP                                                        | 4 296                                | 3 420             | 344                                |
| Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA                                     | 55 936                               | 45 083            | 4 475                              |
| Dont autres CCR                                                                     | 345 880                              | 362 115           | 27 670                             |
| Risque de règlement                                                                 | 83                                   | 8                 | 7                                  |
| Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont approche SEC-IRBA                                                              | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont SEC-ERBA (y compris IAA)                                                       | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont approche SEC-SA                                                                | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont 1 250 % / déduction                                                            | -                                    | -                 | -                                  |
| Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)          | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont approche standard                                                              | -                                    | -                 | -                                  |
| Dont approche fondée sur les modèles internes                                       | -                                    | -                 | -                                  |
| Grands risques                                                                      | -                                    | -                 | -                                  |
| Risque opérationnel                                                                 | 2 762 873                            | 2 824 606         | 221 030                            |
| Dont approche élémentaire                                                           | 403 656                              | 455 568           | 32 292                             |
| Dont approche standard                                                              | 143 312                              | 143 312           | 11 465                             |
| Dont approche par mesure avancée                                                    | 2 215 905                            | 2 225 726         | 177 272                            |
| Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)         | 2 697 223                            | 2 571 317         | 215 778                            |
| <b>Total</b>                                                                        | <b>45 259 194</b>                    | <b>43 924 479</b> | <b>3 620 736</b>                   |

## 2. Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne

### Dispositif de notation et paramètres

Les algorithmes de notation ainsi que les modèles experts ont été développés afin d'améliorer l'évaluation des risques de crédit au sein de l'ensemble Crédit Mutuel et de répondre aux exigences réglementaires relatives aux approches de notation interne.

Le système de notation des contreparties est commun à l'ensemble Crédit Mutuel.

Les paramètres utilisés pour le calcul des risques pondérés (ci-après "RWA") sont nationaux et s'appliquent à toutes les entités de l'ensemble Crédit Mutuel.

### Informations quantitatives complémentaires

Tableau 3 (EU CR8) : État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI

| En milliers d'euros                               | Montant<br>d'exposition<br>pondéré |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Montant d'exposition pondéré au 30.06.2022</b> | <b>18 680 850</b>                  |
| Taille de l'actif (+/-)                           | 1 012 988                          |
| Qualité de l'actif (+/-)                          | -102 484                           |
| Mises à jour des modèles (+/-)                    | -                                  |
| Méthodologie et politiques (+/-)                  | -                                  |
| Acquisitions et cessions (+/-)                    | -                                  |
| Variations des taux de change (+/-)               | -                                  |
| Autres (+/-)                                      | -                                  |
| <b>Montant d'exposition pondéré au 30.09.2022</b> | <b>19 591 354</b>                  |

### 3. Risque de crédit de contrepartie - Variation des RWA en approche interne

Le risque de crédit de contrepartie correspond au risque porté par :

- les instruments dérivés du portefeuille bancaire (banking book) et du portefeuille de négociation (trading book) ;
- les opérations de pension du portefeuille bancaire.

Les encours concernés sont intégrés aux tableaux de bord sur les risques de crédit (au même titre que les encours de bilan et de hors bilan). La somme des expositions et des risques sur l'ensemble des encours (bilan, hors bilan, dérivés et pensions) donne une vision globale des risques de crédit. Pour le groupe Crédit Mutuel Arkéa, le risque de crédit de contrepartie est une faible composante du risque de crédit global.

Le groupe Crédit Mutuel Arkéa n'applique pas l'approche IMM pour le risque de crédit de contrepartie. En conséquence, le tableau suivant n'est pas affiché dans le rapport Pilier 3 du Groupe :

- EU CCR7 : États des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM.

## 4. Risque de liquidité - Ratio LCR

Le risque de liquidité est le risque pour l'entreprise assujettie de ne pas pouvoir faire face à ses engagements ou de ne pas pouvoir dénouer ou compenser une position en raison de sa situation ou de la situation du marché dans un délai déterminé et à un coût raisonnable. Il naît d'un décalage de maturité entre les emplois et les ressources.

Il peut se traduire par une charge complémentaire en cas de hausse des spreads de liquidité ; dans sa forme la plus extrême, il pourrait se traduire par une incapacité de l'établissement à honorer ses engagements.

Le Groupe est historiquement vigilant et prudent face à ce risque.

Plusieurs ratios de liquidité sont particulièrement suivis, dont notamment le LCR qui est un ratio de liquidité prévu par les textes CRD 4 et CRR (transposant en norme européenne les propositions dites "Bâle III"). Il mesure le rapport entre les actifs liquides et les sorties nettes de trésorerie à trente jours dans le cadre d'un scénario de stress. Le niveau minimum requis est de 100 % depuis 2018.

### **Tableau 4 (EU LIQ1) : Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)**

Dans le cadre du Règlement CRR2, le groupe Crédit Mutuel Arkéa produit et transmet mensuellement à la BCE le reporting sur le ratio de liquidité à court terme (ci-après "LCR" - Liquidity Coverage Ratio).

Le ratio LCR a pour objectif de s'assurer de la résilience à court terme des banques face à une situation de fort stress en liquidité. Il vérifie que le niveau des actifs hautement liquides permet de couvrir les flux nets de trésorerie à 30 jours, avec des hypothèses de stress visant notamment une fuite des dépôts et un tirage des accords en hors-bilan.

Le niveau minimum requis du ratio LCR est fixé à 100% en 2022. Le Groupe a respecté l'exigence réglementaire sur le troisième trimestre 2022 avec des marges de manœuvre significatives. A fin septembre 2022, le ratio LCR consolidé du Groupe s'établit à 154%. Le niveau moyen annuel d'octobre 2021 à septembre 2022 s'établit à 153%, comme indiqué dans le tableau ci-après.

En complément du LCR, la réglementation européenne prévoit un ratio structurel de liquidité à long terme appelé "NSFR" (Net Stable Funding Ratio). Le ratio NSFR vise à inciter les établissements de crédit à disposer en permanence d'une structure de ressources stables, leur permettant de poursuivre leur activité sur une période d'un an dans un environnement de stress prolongé.

Depuis juin 2021, le nouveau règlement CRR2 a instauré un niveau minimum requis du ratio NSFR à 100% et des nouvelles modalités de calcul. Le groupe Crédit Mutuel Arkéa a respecté l'exigence réglementaire avec un ratio de 111% à fin septembre 2022.

| En milliers d'euros                                                                                                                                                                                                                                            | Valeur totale non pondérée (moyenne) |            |            |            | Valeur totale pondérée (moyenne) |            |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------------|------------|------------|------------|
| Trimestre se terminant le :                                                                                                                                                                                                                                    | 30.09.2022                           | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2022                       | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 |
| Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes : 12                                                                                                                                                                                          |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| <b>ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)</b>                                                                                                                                                                                                                |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)                                                                                                                                                                                                             |                                      |            |            |            | 20 763 208                       | 21 503 927 | 21 462 443 | 21 135 581 |
| <b>SORTIES DE TRÉSORERIE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:                                                                                                                                                                              | 44 942 437                           | 45 323 673 | 44 539 074 | 43 685 297 | 3 152 951                        | 3 267 748  | 3 306 653  | 3 232 718  |
| Dépôts stables                                                                                                                                                                                                                                                 | 29 308 266                           | 27 808 921 | 25 363 224 | 24 998 911 | 1 465 413                        | 1 390 446  | 1 268 161  | 1 249 946  |
| Dépôts moins stables                                                                                                                                                                                                                                           | 15 426 894                           | 17 318 822 | 18 974 843 | 18 479 622 | 1 665 341                        | 1 851 470  | 2 014 684  | 1 962 369  |
| Financements de gros non garantis                                                                                                                                                                                                                              | 23 245 061                           | 23 461 525 | 23 146 096 | 22 699 597 | 10 826 224                       | 10 702 227 | 10 762 087 | 11 007 342 |
| Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives                                                                                                                                                                 | 2 453 207                            | 2 617 861  | 2 346 013  | 1 688 780  | 273 721                          | 299 017    | 294 189    | 218 677    |
| Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)                                                                                                                                                                                                                | 20 256 748                           | 20 228 281 | 20 188 044 | 20 255 784 | 10 017 397                       | 9 787 826  | 9 855 859  | 10 033 632 |
| Créances non garanties                                                                                                                                                                                                                                         | 535 106                              | 615 384    | 612 039    | 755 034    | 535 106                          | 615 384    | 612 039    | 755 034    |
| Financements de gros garantis                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |            |            |            | 28 717                           | 48 092     | 47 807     | 47 998     |
| Exigences complémentaires                                                                                                                                                                                                                                      | 11 544 366                           | 10 956 828 | 10 492 730 | 10 086 792 | 1 715 493                        | 1 558 142  | 1 473 482  | 1 407 343  |
| Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés                                                                                                                                                                                     | 205 522                              | 137 846    | 113 405    | 99 184     | 205 522                          | 137 846    | 113 405    | 99 184     |
| Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance                                                                                                                                                                                          | -                                    | -          | -          | -          | -                                | -          | -          | -          |
| Facilités de crédit et de liquidité                                                                                                                                                                                                                            | 11 338 844                           | 10 818 982 | 10 379 324 | 9 987 607  | 1 509 970                        | 1 420 296  | 1 360 077  | 1 308 159  |
| Autres obligations de financement contractuelles                                                                                                                                                                                                               | 522 641                              | 600 553    | 642 314    | 583 095    | 522 641                          | 600 553    | 642 314    | 583 095    |
| Autres obligations de financement éventuel                                                                                                                                                                                                                     | 980 381                              | 963 898    | 959 875    | 926 686    | 162 823                          | 166 094    | 166 677    | 151 553    |
| <b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>                                                                                                                                                                                                                             |                                      |            |            |            | 16 408 849                       | 16 342 856 | 16 399 020 | 16 430 049 |
| <b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)                                                                                                                                                                                                  | 410 100                              | 471 421    | 503 787    | 317 348    | 109 366                          | 113 276    | 114 091    | 97 027     |
| Entrées provenant d'expositions pleinement performantes                                                                                                                                                                                                        | 2 056 619                            | 2 164 366  | 2 267 916  | 2 325 030  | 1 577 783                        | 1 695 190  | 1 765 564  | 1 815 066  |
| Autres entrées de trésorerie                                                                                                                                                                                                                                   | 1 143 086                            | 759 516    | 783 474    | 716 722    | 1 143 086                        | 759 516    | 783 474    | 716 722    |
| (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) |                                      |            |            |            | -                                | -          | -          | -          |
| (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)                                                                                                                                                                       |                                      |            |            |            | -                                | -          | -          | -          |
| <b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>                                                                                                                                                                                                                             | 3 609 806                            | 3 395 303  | 3 555 178  | 3 359 100  | 2 830 235                        | 2 567 982  | 2 663 128  | 2 628 815  |
| Entrées de trésorerie entièrement exemptées                                                                                                                                                                                                                    | 41 667                               | -          | -          | -          | 41 667                           | -          | -          | -          |
| Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %                                                                                                                                                                                                              | -                                    | -          | -          | -          | -                                | -          | -          | -          |
| Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %                                                                                                                                                                                                              | 3 568 139                            | 3 395 303  | 3 555 178  | 3 359 100  | 2 788 568                        | 2 567 982  | 2 663 128  | 2 628 815  |
| <b>VALEUR AJUSTÉE TOTALE</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                                      |            |            |            |                                  |            |            |            |
| COUSSIN DE LIQUIDITÉ                                                                                                                                                                                                                                           |                                      |            |            |            | 20 763 208                       | 21 503 927 | 21 462 443 | 21 135 581 |
| <b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES</b>                                                                                                                                                                                                                      |                                      |            |            |            | 13 578 614                       | 13 774 874 | 13 735 891 | 13 801 234 |
| <b>RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ</b>                                                                                                                                                                                                            |                                      |            |            |            | 153%                             | 156%       | 156%       | 154%       |

## 5. Annexes

### 5.1. Liste des tableaux

| Numéro de tableau                                        | Code réglementaire | Titre                                                                                             | Numéro page rapport |
|----------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Indicateurs prudentiels                                  |                    |                                                                                                   |                     |
| Tableau 1                                                | EU KM1             | Indicateurs clés                                                                                  | 1                   |
| Tableau 2                                                | EU OV1             | Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque                                         | 2                   |
| Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne |                    |                                                                                                   |                     |
| Tableau 3                                                | EU CR8             | Etat des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI | 3                   |
| Risque de liquidité - Ratio LCR                          |                    |                                                                                                   |                     |
| Tableau 4                                                | EU LIQ1            | Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)              | 5 - 6               |

### 5.2. Tableau de concordance Pilier 3

| Article CRR | Thème                                                        | Référence Rapport Pilier 3                                               | Page  |
|-------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------|
| 438         | Exigences de fonds propres et montants d'exposition pondérés | Indicateurs prudentiels - Exigences de fonds propres                     | 2     |
| 439         | Exposition au risque de crédit de contrepartie               | Risque de crédit de contrepartie - Variation des RWA en approche interne | 4     |
| 447         | Indicateurs clés                                             | Indicateurs prudentiels - Indicateurs clés                               | 1     |
| 451 bis     | Exigences de liquidité                                       | Risque de liquidité - Ratio LCR                                          | 5 - 6 |
| 452         | Utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit        | Risque de crédit - Variation des RWA en approche interne                 | 3     |