



LES RISQUES - PILIER III

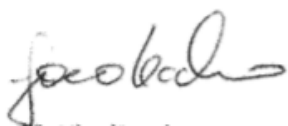
Actualisation au 30 juin 2022

DECLARATION SUR LES INFORMATIONS PUBLIEES AU TITRE DU PILIER III

La Direction Générale et le Conseil d'Administration sont responsables de la mise en place et du maintien d'une structure de contrôle interne efficace régissant les publications de l'établissement, y compris celles effectuées au titre du rapport Pilier III.

Dans ce cadre, j'atteste, que RCI Banque publie au titre du rapport Pilier III les informations requises en vertu de la Huitième partie du règlement (UE) No 575/2013 du Parlement et du Conseil conformément aux politiques formelles et aux procédures, systèmes et contrôles internes.

Après avoir pris toute mesure raisonnable à cet effet, je confirme que les informations communiquées au 30 juin 2022 ont été soumises au même niveau de vérification interne que les autres informations fournies dans le cadre du rapport financier de l'établissement.



João Miguel Leandro
Directeur Général

INTRODUCTION

Les informations qui suivent sont relatives aux risques du groupe Mobilize Financial Services (Mobilize F.S.)¹ et sont communiquées conformément aux exigences de publication du pilier III des accords de Bâle, transposées en droit européen à travers le règlement (UE) n° 575/2013 (CRR) modifié par le règlement n°2019/876 du 20 mai 2019 (CRR2) et la directive 2013/36/UE (CRD IV) modifiée par la directive 2019/878/UE du 20 mai 2019 (CRD V).

Ces informations sont publiées sur base consolidée (article 13 du CRR) et elles correspondent aux éléments requis dans la huitième partie du CRR (articles 431 et suivants).

Le rapport Pilier III du groupe Mobilize F.S. est publié annuellement dans son ensemble, mais certains éléments importants ou plus changeants sont communiqués chaque semestre, ou seulement de manière transitoire (article 492 du CRR). Aucune information significative, sensible ou confidentielle n'est omise à ce titre (article 432 du CRR).

Le rapport sur les risques est publié sous la responsabilité du Directeur de la Gestion des Risques du groupe Mobilize F.S. Les informations contenues dans le présent rapport ont été établies conformément à la procédure de production du Pilier III validée par le Comité Réglementaire du groupe Mobilize F.S.

1 RCI Banque S.A. a opéré sous le nom commercial RCI Bank and Services depuis février 2016 et a adopté Mobilize Financial Services comme nouvelle identité commerciale en mai 2022. Sa dénomination sociale reste inchangée et est toujours RCI Banque S.A.

I - SYNTHÈSE DES RISQUES
1- CHIFFRES CLEFS
EU KM1 — Modèle pour les indicateurs clés

| En millions d'euros | 30/06/2022 | 31/12/2021 | 30/06/2021 |
|--|------------|------------|------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 5 138 | 4 932 | 5 980 |
| Fonds propres de catégorie 1 | 5 138 | 4 932 | 5 980 |
| Fonds propres totaux | 6 002 | 5 909 | 6 956 |
| Montants d'exposition pondérés | | | |
| Montant total d'exposition au risque | 34 943 | 33 420 | 35 325 |
| Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | |
| Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 14,71% | 14,76% | 16,93% |
| Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 14,71% | 14,76% | 16,93% |
| Ratio de fonds propres totaux (%) | 17,18% | 17,68% | 19,69% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 2,05% | 2,00% | 2,00% |
| dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 1,15% | 1,13% | 1,13% |
| dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 1,54% | 1,50% | 1,50% |
| Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 10,05% | 10,00% | 10,00% |
| Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | |
| Coussin de conservation des fonds propres (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Coussin de conservation découlant du risque macropudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%) | | | |
| Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 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 (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Exigences globales de fonds propres (%) | 12,55% | 12,50% | 12,50% |
| Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 7,13% | 7,26% | 9,43% |
| Ratio de levier | | | |
| Mesure de l'exposition totale | 59 597 | 58 628 | 58 492 |
| Ratio de levier (%) | 8,62% | 8,41% | 10,22% |

LES RISQUES - PILIER III

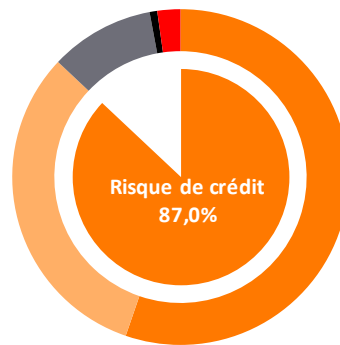
| En millions d'euros | 30/06/2022 | 31/12/2021 | 30/06/2021 |
|---|------------|------------|------------|
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | | | |
| dont: à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (points de pourcentage) | | | |
| Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | | | |
| Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité | | | |
| Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne) | 7 749 | 6 603 | 5 457 |
| Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale | 4 116 | 3 930 | 3 731 |
| Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale | 2 322 | 2 795 | 3 464 |
| Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 1 794 | 1 384 | 1 004 |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 469,83% | 524,82% | 566,26% |
| Ratio de financement stable net | | | |
| Financement stable disponible total | 46 677 | 47 017 | 47 277 |
| Financement stable requis total | 36 725 | 35 616 | 35 156 |
| Ratio NSFR (%) | 127,10% | 132,01% | 134,48% |

Les données relatives au LCR et à ses agrégats sont des moyennes des 12 mois se terminant à la date de reporting mentionnée (Article 447f du CRR2).

LES RISQUES - PILIER III

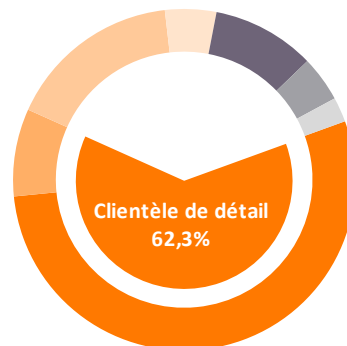
Exigence en fonds propres par type de risque

- Risque de Crédit - Méthode notation interne 55,3%
- Risque de Crédit - Méthode standard 31,7%
- Risque Opérationnel 10,0%
- Risque d'ajustement de l'évaluation de Crédit 0,7%
- Risque de Marché 2,2%



Expositions par type d'exposition

- Clientèle de détail 54,0%
- SME Clientèle de détail 8,3%
- Entreprises 16,5%
- SME Entreprises 4,8%
- Administrations centrales et Bq centrales 9,7%
- Etablissements 4,3%
- Autres 2,3%



ROA (bénéfice net divisé par le total du bilan - CRD IV, article 90)

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 | 30/06/2021 |
|------------------------------|------------|------------|------------|
| ROA - Rentabilité des Actifs | 1,19% | 1,51% | 1,59% |

Le ROA (bénéfice net divisé par le total du bilan - CRD IV, article 90) se situe à 1,19% à fin juin 2022.

La forte baisse est due à la provision pour dépréciation des titres de participation dans RN Bank au 30 juin 2022 qui impacte négativement le résultat du premier semestre à hauteur de 101 millions d'euros.

2- CONTEXTE

La résurgence du Covid en Chine et l'invasion russe en Ukraine ont impacté l'activité économique mondiale et les marchés financiers au premier semestre. La hausse de l'inflation (essentiellement tirée par l'augmentation du prix des matières premières), la normalisation des politiques d'assouplissement quantitatif et les hausses des taux des grandes banques centrales ont conduit les marchés à réviser les anticipations de croissance à la baisse.

Par ailleurs, dans un contexte toujours pénalisé par la pénurie des semi-conducteurs, les ventes automobiles ont été impactées négativement par des difficultés d'approvisionnement. Renault a mis en place en 2021 une politique d'optimisation des stocks de véhicules.

Ces éléments ont eu des impacts sur la performance financière du groupe (actifs productifs moyens, produits d'intérêts, coût du risque). Cependant, aucun nouveau risque n'a été identifié à la lumière de ces éléments.

3- FACTEURS DE RISQUE

L'identification et le suivi des risques font partie intégrante de l'approche de gestion des risques au sein du groupe Mobilize F.S.. Cette approche peut être appréhendée au travers des niveaux des actifs pondérés, mais aussi au travers d'autres indicateurs, travaux et analyses conduites par les fonctions de pilotage et les fonctions risques du Groupe.

Compte tenu de la diversité des activités du Groupe, la gestion des risques s'articule autour des grands types de risques ci-après :

- **Risques de taux d'intérêt et Risque de change** : risque de perte de marge d'intérêt ou de valeur du portefeuille bancaire en cas de variation des taux d'intérêt ou de change.
- **Risque de liquidité et de financement** : le risque de liquidité se matérialise par le fait que le groupe Mobilize F.S. ne puisse pas honorer ses engagements ou ne puisse pas financer le développement de ses activités selon ses objectifs commerciaux. Le risque de financement correspond au risque pour le groupe Mobilize F.S. de ne pas pouvoir financer ses activités à un coût compétitif par rapport à ses concurrents.
- **Risque de crédit (Clientèle et Réseaux)** : risque de pertes résultant de l'incapacité des clients à faire face à leurs engagements financiers.
- **Risque valeur résiduelle** : risque auquel le Groupe est exposé lors de la dépréciation de la valeur nette de revente d'un véhicule à la fin du contrat de financement (valeur inférieure à l'estimation initiale).
- **Risque stratégique** : risque résultant de l'incapacité du Groupe à mettre en œuvre sa stratégie et à réaliser son plan moyen terme.
- **Risque de concentration** : il s'agit du risque résultant de la concentration des expositions du groupe Mobilize F.S. (pays, secteurs, débiteurs).
- **Risques opérationnels** : il s'agit du risque de pertes ou de sanctions résultant de processus internes défectueux ou inadéquats impliquant le personnel et les systèmes informatiques (Risques informatiques) ou d'événements externes, qu'ils soient délibérés, accidentels ou naturels (Interruption d'activité).
- **Risques de non-conformité** : risque de sanction judiciaire, administrative ou disciplinaire, de perte financière significative ou d'atteinte à la réputation, qui naît du non-respect de dispositions propres aux activités bancaires et financières (législations et normes en vigueur, codes déontologiques, réglementations bancaires aussi bien nationales, européennes qu'internationales). Ces risques incluent : les Risques juridiques et de conduite inappropriée (conduct risk), les Risques fiscaux, les Risques liés au blanchiment de capitaux et au financement du terrorisme (AML-CFT), les Risques liés à la protection des données personnelles, les Risques de non-conformité à la réglementation bancaire, les Risques liés à la corruption et au trafic d'influence, les Risques éthiques.
- **Risque modèle** : il s'agit du risque associé à une défaillance des modèles auxquels le Groupe a recours dans le cadre de ses activités. Il s'agit notamment de l'utilisation de modèles inadéquats à des fins de calcul de prix, de réévaluation, de couverture de positions, ou de gestion de risques. La défaillance des modèles peut être due soit à la qualité des données utilisées, la technique de modélisation, l'implémentation ou l'usage de ceux-ci.
- **Risques liés au climat et environnementaux** : ce sont les risques liés aux événements climatiques et environnementaux extrêmes (risques physiques) et liés aux évolutions technologiques, de réglementations ou de sentiment de marché contribuant à la transition vers une économie bas carbone (risques de transition).

Les différents types de risques présentés ci-dessus sont ceux identifiés à ce jour comme étant importants et spécifiques au groupe Mobilize F.S., et dont la matérialisation pourrait avoir une incidence défavorable majeure sur son activité, sa situation financière et/ou ses résultats. Il ne s'agit pas d'une liste exhaustive de l'ensemble des risques pris par le Groupe dans le cadre de son activité ou en considération de son environnement.

II - GESTION DU CAPITAL ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES

A - RATIO DE SOLVABILITÉ

RATIO DE SOLVABILITÉ (FONDS PROPRES ET EXIGENCES)

RCI Banque a obtenu de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution courant septembre 2007 une dérogation à l'assujettissement sur base individuelle des établissements de crédit français Diac S.A. et RCI Banque S.A., les conditions d'exemption posées par l'article 4.1 du règlement CRBF n° 2000-03 étant respectées par le groupe.

Le passage à la directive 2013/36/UE (CRD IV) ne remet pas en cause les exemptions individuelles accordées par l'ACPR avant le 1er janvier 2014, sur la base de dispositions réglementaires préexistantes.

RCI Banque S.A. respecte toujours le cadre des prescriptions de l'article 7.3 du CRR :

- il n'existe pas d'obstacle au transfert de fonds propres entre filiales ;
- les systèmes de mesure et de contrôle des risques au sens de l'arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne sont mis en œuvre sur base consolidée, filiales incluses.

En conséquence, le groupe Mobilize F.S. est exonéré du respect sur la base individuelle du ratio de solvabilité sur chacune des sociétés financières françaises. Néanmoins, il suit mensuellement l'évolution de ce ratio au niveau consolidé du groupe.

Le ratio de solvabilité global « Pilier I » ressort à 17,18% au 30 juin 2022 (dont Core Tier one 14,71%) contre 17,68% publié au 31 décembre 2021 (dont Core Tier one 14,76%).

Ces ratios incluent les bénéfices intermédiaires à fin juin 2022, nets de la quote-part du dividende annuel que RCI Banque S.A. a prévu de distribuer à son actionnaire, conformément à l'article 26.2 du CRR et aux conditions de la décision BCE 2015/4.

La baisse du ratio global s'explique par l'augmentation du montant total d'exposition au risque (Risk Weighted Exposure Amount des RWEA sur le portefeuille commercial (+665M€) et par l'intégration du risque de change structurel dans la composante risque de marché (+773M€ de RWEA), suite à l'entrée en application de la guideline (EBA/GL/2020/09) sur les positions de change structurelles, applicable au 1er janvier 2022. Le ratio CET1 est stable, le netting de l'EL/PROV² conduisant à une hausse des fonds propres CET1 (+180M€) venant compenser la hausse du REA.

Les fonds propres prudentiels sont déterminés conformément au règlement (UE) n° 575/2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement (CRR).

RCI Banque S.A. doit appliquer les coussins de fonds propres suivants :

- un coussin de conservation à 2,5 % du total des expositions pondérées en risque,
- un coussin contracyclique appliqué sur les expositions sur certains pays décrits dans le tableau CCyB1 ci-après.

Notification par la BCE de la décision SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)

En fin d'année 2021, la Banque Centrale Européenne a notifié à RCI Banque S.A. sa décision relative au niveau d'exigence de capital supplémentaire au titre du Pilier 2 (P2R – « Pillar 2 Requirement »). Il s'établit pour l'année 2022 à 2,05%, applicable depuis le 1er janvier 2022.

Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)

RCI Banque S.A. a reçu, en novembre 2021, la notification définitive de l'ACPR concernant la décision du Conseil de Résolution Unique (CRU) sur la détermination des exigences minimales de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL) pour RCI Banque SA et Diac SA. Celles-ci sont fixées à 10% des risques pondérés (TREA) et 3% de l'exposition au ratio de levier (LRE) pour RCI Banque SA., et elles sont fixées à 8% des risques pondérés (TREA) et 3% de l'exposition au ratio de levier pour Diac SA. Elles s'entendent à titre individuel. RCI Banque S.A. et Diac SA satisfont à l'ensemble de ces exigences.

² EL/PROV : Excédent (impact CET1) ou insuffisance (impact T2) de pertes anticipées sur les ajustements de valeur tels que décrit dans les articles 158 & 159 du CRR. Calculés sur une base au contrat en décembre 2021, ceux-ci sont calculés sur une base portefeuille en juin 2022, conformément à l'EBA Q&A 2013/573

LES RISQUES - PILIER III

EU CCyB1 - Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin de fonds propres contracyclique

| En Millions d'euros | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres | Taux de coussin contracyclique | |
|-----------------------------|---|---|---|--|--|----------------------------|--|--|--|--------------------------------|---|--------------------------------|-------|
| | Valeur exposée au risque pour l'approche standard | Valeur exposée au risque pour l'approche NI | Somme des positions longues et courtes du portefeuille de négociation | Valeur des expositions du portefeuille pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expo de crédit pertinentes - Titrisation portefeuille hors négociation | | | | Total |
| Ventilation par pays | | | | | | | | | | | | | |
| Argentine | 250 | | | | | 250 | 19 | | | 19 | 239 | 0,81% | |
| Autriche | 570 | | | | | 570 | 34 | | | 34 | 423 | 1,43% | |
| Belgique | 190 | | | | | 190 | 14 | | | 14 | 178 | 0,60% | |
| Bésil | 1 609 | | | | | 1 609 | 101 | | | 101 | 1 266 | 4,29% | |
| Suisse | 820 | | | | | 820 | 48 | | | 48 | 599 | 2,03% | |
| République Tchèque | 157 | | | | | 157 | 9 | | | 9 | 106 | 0,36% | 0,50% |
| Allemagne | 708 | 7 635 | | | | 8 343 | 243 | | | 243 | 3 039 | 10,30% | |
| Espagne | 401 | 3 506 | | | | 3 908 | 172 | | | 172 | 2 150 | 7,28% | |
| France | 1 793 | 17 030 | | | | 18 823 | 878 | | | 878 | 10 979 | 37,20% | |
| Grande-Bretagne | 636 | 4 521 | | | | 5 157 | 234 | | | 234 | 2 929 | 9,92% | |
| Hongrie | 27 | | | | | 27 | 2 | | | 2 | 26 | 0,09% | |
| Irlande | 360 | | | | | 360 | 22 | | | 22 | 278 | 0,94% | |
| Inde | 38 | | | | | 38 | 8 | | | 8 | 95 | 0,32% | |
| Italie | 616 | 5 243 | | | | 5 860 | 240 | | | 240 | 3 004 | 10,18% | |
| Corée du Sud | 72 | 1 366 | | | | 1 438 | 46 | | | 46 | 571 | 1,94% | |
| Luxembourg | 69 | | | | | 69 | 7 | | | 7 | 86 | 0,29% | 0,50% |
| Maroc | 575 | | | | | 575 | 37 | | | 37 | 458 | 1,55% | |
| Malte | 137 | | | | | 137 | 26 | | | 26 | 324 | 1,10% | |
| Pays-Bas | 573 | | | | | 573 | 36 | | | 36 | 448 | 1,52% | |
| Pologne | 673 | | | | | 673 | 38 | | | 38 | 474 | 1,61% | |
| Portugal | 591 | | | | | 591 | 38 | | | 38 | 479 | 1,62% | |
| Roumanie | 353 | | | | | 353 | 21 | | | 21 | 258 | 0,87% | |
| Russie | 29 | | | | | 29 | 2 | | | 2 | 19 | 0,06% | |
| Suède | 156 | | | | | 156 | 12 | | | 12 | 153 | 0,52% | |
| Slovénie | 220 | | | | | 220 | 13 | | | 13 | 166 | 0,56% | |
| Slovaquie | 19 | | | | | 19 | 2 | | | 2 | 19 | 0,06% | 1,00% |
| Turquie | 171 | | | | | 171 | 10 | | | 10 | 129 | 0,44% | |
| Colombie | 780 | | | | | 780 | 50 | | | 50 | 621 | 2,10% | |
| Croatie | 2 | | | | | 2 | 0 | | | 0 | 4 | 0,01% | |
| Total tous pays | 12 592 | 39 302 | | | | 51 894 | 2 361 | | | 2 361 | 29 515 | 100% | |

Conformément à la méthode de calcul du coussin contracyclique, seules sont comprises les exigences de fonds propres précisées à l'article 140(4) de la CRD.

EU CCyB2 - Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement

| En Millions d'euros | Montants |
|--|----------|
| Montant total d'exposition au risque | 34 943 |
| Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 0,00% |
| Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 1 |

Le groupe Mobilize F.S. n'est pas soumis au coussin prévu pour les établissements d'importance systémique et ne supporte pas d'exigence pour risque systémique.

B - FONDS PROPRES

FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (COMMON EQUITY TIER 1 « CET 1 »)

Les fonds propres de base correspondent au capital social et aux primes d'émission associées, aux réserves, aux résultats nets d'impôts non distribués ainsi qu'aux autres éléments du résultat global accumulés et intérêts minoritaires après application des filtres prudentiels.

Le montant de fonds propres sur le périmètre prudentiel est identique au périmètre comptable.

Ce montant de fonds propres est diminué de la prise en compte du dividende prévisionnel distribuable au titre de l'année 2022.

Concernant les participations ne donnant pas le contrôle, comme cela est prévu par l'article 84.2 du CRR, RCI Banque S.A. a choisi de ne pas effectuer le calcul prévu dans l'article 84.1 pour les filiales visées à l'article 81.1. De fait, tous les intérêts minoritaires sont déduits des fonds propres de base de catégorie 1.

Les principaux filtres prudentiels applicables au groupe sont :

- L'exclusion des réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie ;
- L'exclusion des pertes ou des gains enregistrés par l'établissement sur ses passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement ;
- Les ajustements de valorisation prudentiels (PVA). RCI applique la méthode simplifiée pour calculer cet ajustement complémentaire, le total des actifs & passifs évalués à la juste valeur représentant moins de 15Md€.

Autres ajustements :

- L'exclusion des intérêts minoritaires ;
- La déduction des impôts différés actifs (IDA) dépendant de bénéfices futurs liés à des déficits reportables net des impôts différés passifs correspondants ;
- Les actifs incorporels et les écarts d'acquisitions ;
- Les engagements de paiement irrévocables et certificats d'associations gagés auprès du Fonds de Résolution Unique et du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution ;
- L'excédent de pertes anticipées tels que décrit dans les articles 158 & 159 du CRR ;
- L'insuffisance de provisions pour les expositions non performantes.

Les participations supérieures à 10 % dans les entités du secteur financier et les IDA dépendant de bénéfices futurs liés à des différences temporelles sont inférieures, après application du seuil, à la double franchise de 17,5 % commune et reçoivent donc une pondération à l'actif de 250 %.

Aucun phase-in n'est appliqué.

Les fonds propres de base CET1 du groupe Mobilize F.S. représentent 86% des fonds propres prudentiels totaux.

Les fonds propres de catégorie 1 augmentent de 206M€ par rapport au 31 décembre 2021 et atteignent 5 138M€ à fin juin 2022. Le groupe Mobilize F.S. a inclus dans ses fonds propres de base le résultat intermédiaire à fin juin 2022 net des dividendes que RCI Banque S.A. a prévu de verser à son actionnaire. La hausse s'explique essentiellement par la compensation de l'EL/PROV pour +180M€ (voir note de bas de page – partie II-A).

FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (ADDITIONAL TIER 1 « AT1 »)

Ils correspondent aux instruments de capital dégagés de toute incitation ou obligation de remboursement (en particulier les sauts dans la rémunération), tels que décrits dans les articles 51 et 52 du CRR.

Le groupe Mobilize F.S. ne détient aucun instrument de ce type.

FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (EQUITY TIER 2 « T2 »)

Ils correspondent aux instruments de dettes subordonnées d'une durée minimale de 5 ans et ne comportant pas de remboursement anticipé au cours des 5 premières années, tels que décrits dans les articles 62 et 63 du CRR.

Ces instruments subissent une décote pendant la période des cinq années précédant leur échéance.

Le groupe Mobilize F.S. classe dans cette catégorie les titres participatifs Diac SA pour 7 M€ et le titre subordonné émis en novembre 2019 à hauteur de 850M€ ainsi que le titre subordonné émis par RCI Finance Maroc SA en décembre 2020 à hauteur de 6M€.

LES RISQUES - PILIER III

EU CCA - Caractéristiques principales des instruments de fonds propres et d'engagements éligibles réglementaires

- Instruments de fonds propres de catégorie 1

| | | |
|--------|---|--|
| | | |
| 1 | Émetteur | RCI Banque S.A. |
| 2 | Identifiant unique (par exemple identifiant CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour placement privé). | FR0000131906 |
| 2a | Placement public ou privé | Privé |
| 3 | Droit(s) régissant l'instrument | Droit français |
| 3a | Reconnaissance contractuelle des pouvoirs de dépréciation et de conversion des autorités de résolution | Sans objet |
| | <i>Traitement réglementaire</i> | |
| 4 | Traitement actuel compte tenu, le cas échéant, des règles transitoires du CRR | CET1 |
| 5 | Règles CRR après transition | Sans objet |
| 6 | Éligible au niveau individuel/(sous-) consolidé/individuel et (sous-)consolidé | Consolidé |
| 7 | Type d'instrument (à préciser pour chaque ressort territorial) | Actions |
| 8 | Montant comptabilisé en fonds propres réglementaires ou en engagements éligibles (monnaie en millions, à la dernière date de clôture) | 814M€ |
| 9 | Valeur nominale de l'instrument | Capital de 100 MEUR divisé en 1 million d'actions d'une valeur de 100 Euros. |
| EU-9a | Prix d'émission | Sans objet |
| EU-9b | Prix de rachat | Sans objet |
| 10 | Classification comptable | Capital souscrit et réserves liées |
| 11 | Date d'émission initiale | 9 août 1974 |
| 12 | Perpétuel ou à durée déterminée | à durée déterminée (21 août 2073) |
| 13 | Échéance initiale | Sans objet |
| 14 | Option de rachat de l'émetteur soumise à l'accord préalable de l'autorité de surveillance | Sans objet |
| 15 | Date facultative d'exercice de l'option de rachat, dates d'exercice des options de rachat conditionnelles et prix de rachat | Sans objet |
| 16 | Dates ultérieures d'exercice de l'option de rachat, s'il y a lieu | Sans objet |
| | <i>Coupons/dividendes</i> | |
| 17 | Dividende/coupon fixe ou flottant | Dividende |
| 18 | Taux du coupon et indice éventuel associé | Sans objet |
| 19 | Existence d'un mécanisme de suspension des versements de dividendes (dividend stopper) | Non |
| EU-20a | Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de calendrier) | Pleine discrétion |
| EU-20b | Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de montant) | Pleine discrétion |
| 21 | Existence d'un mécanisme de hausse de la rémunération (step-up) ou d'une autre incitation au rachat | Non |
| 22 | Cumulatif ou non cumulatif | Cumulatif |
| 23 | Convertible ou non convertible | Non convertible |
| 24 | Si convertible, déclencheur(s) de la conversion | Sans objet |
| 25 | Si convertible, entièrement ou partiellement | Sans objet |
| 26 | Si convertible, taux de conversion | Sans objet |
| 27 | Si convertible, caractère obligatoire ou facultatif de la conversion | Sans objet |
| 28 | Si convertible, type d'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |

LES RISQUES - PILIER III

| | | |
|--------|--|--|
| 29 | Si convertible, émetteur de l'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| 30 | Caractéristiques en matière de réduction du capital | Oui |
| 31 | Si réduction du capital, déclencheur de la réduction | Capitaux propres inférieurs à la moitié du capital social de la société. (article L 225-248 du Code de commerce) |
| 32 | Si réduction du capital, totale ou partielle | Partielle |
| 33 | Si réduction du capital, définitive ou provisoire | Définitive |
| 34 | Si réduction provisoire du capital, description du mécanisme de réaugmentation du capital | Sans objet |
| 34a | Type de subordination (uniquement pour les engagements éligibles) | Sans objet |
| EU-34b | Rang de l'instrument dans une procédure normale d'insolvabilité | Sans objet |
| 35 | Rang de l'instrument en cas de liquidation (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | Chirographaire |
| 36 | Caractéristiques non conformes pendant la période de transition | Non |
| 37 | Dans l'affirmative, préciser les caractéristiques non conformes | Sans objet |
| 37a | Lien vers les conditions contractuelles complètes de l'instrument (balisage) | Sans objet |

LES RISQUES - PILIER III

- Instruments de fonds propres de catégorie 2

| | Informations qualitatives ou quantitatives |
|---|---|
| Émetteur | DIAC S.A. |
| Identifiant unique (par exemple identifiant CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour placement privé). | FR0000047821 |
| Placement public ou privé | Placement Public |
| Droit(s) régissant l'instrument | Droit Français |
| Reconnaissance contractuelle des pouvoirs de dépréciation et de conversion des autorités de résolution | Non |
| <i>Traitement réglementaire</i> | |
| Traitement actuel compte tenu, le cas échéant, des règles transitoires du CRR | Fonds propres de catégorie 2 |
| Règles CRR après transition | Fonds propres de catégorie 2 |
| Éligible au niveau individuel/(sous-) consolidé/individuel et (sous-)consolidé | Individuel et Consolidé |
| Type d'instrument (à préciser pour chaque ressort territorial) | CRR Article 63 |
| Montant comptabilisé en fonds propres réglementaires ou en engagements éligibles (monnaie en millions, à la dernière date de clôture) | 7 MEUR |
| Valeur nominale de l'instrument | 1000 FRF / 152,45 EUR |
| Prix d'émission | 100% |
| Prix de rachat | Sans objet |
| Classification comptable | Passif - juste valeur |
| Date d'émission initiale | 01/04/1985 |
| Perpétuel ou à durée déterminée | Perpétuel |
| Échéance initiale | Sans objet |
| Option de rachat de l'émetteur soumise à l'accord préalable de l'autorité de surveillance | non |
| Date facultative d'exercice de l'option de rachat, dates d'exercice des options de rachat conditionnelles et prix de rachat | Sans objet |
| Dates ultérieures d'exercice de l'option de rachat, s'il y a lieu | Sans objet |
| <i>Coupons/dividendes</i> | |
| Dividende/coupon fixe ou flottant | Flottant |
| Taux du coupon et indice éventuel associé | TAM+0.40 [(dernier résultat net publié/avant-dernier résultat net publié)-1] minimum: 100% du TAM, ne pouvant en tout état de cause être inférieur à 6,50% maximum: 130% du TAM |
| Existence d'un mécanisme de suspension des versements de dividendes (dividend stopper) | Non |
| Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de calendrier) | obligatoire |
| Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de montant) | obligatoire |
| Existence d'un mécanisme de hausse de la rémunération (step-up) ou d'une autre incitation au rachat | non |
| Cumulatif ou non cumulatif | non |
| Convertible ou non convertible | non convertible |
| Si convertible, déclencheur(s) de la conversion | Sans objet |
| Si convertible, entièrement ou partiellement | Sans objet |
| Si convertible, taux de conversion | Sans objet |
| Si convertible, caractère obligatoire ou facultatif de la conversion | Sans objet |
| Si convertible, type d'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| Si convertible, émetteur de l'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| <i>Caractéristiques en matière de réduction du capital</i> | |
| Si réduction du capital, déclencheur de la réduction | Sans objet |
| Si réduction du capital, totale ou partielle | Sans objet |
| Si réduction du capital, définitive ou provisoire | Sans objet |
| Si réduction provisoire du capital, description du mécanisme de réaffectation du capital | Sans objet |
| Type de subordination (uniquement pour les engagements éligibles) | Titres participatifs |
| Rang de l'instrument dans une procédure normale d'insolvabilité | 3 |
| Rang de l'instrument en cas de liquidation (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | Titres subordonnés |
| Caractéristiques non conformes pendant la période de transition | Non |
| Dans l'affirmative, préciser les caractéristiques non conformes | Sans objet |
| Lien vers les conditions contractuelles complètes de l'instrument (balisage) | Sans objet |

LES RISQUES - PILIER III

| | Informations qualitatives ou quantitatives |
|---|--|
| Émetteur | RCI Banque S.A. |
| Identifiant unique (par exemple identifiant CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour placement privé). | FR0013459765 |
| Placement public ou privé | Placement Public |
| Droit(s) régissant l'instrument | Droit Français |
| Reconnaissance contractuelle des pouvoirs de dépréciation et de conversion des autorités de résolution | Oui |
| <i>Traitement réglementaire</i> | |
| Traitement actuel compte tenu, le cas échéant, des règles transitoires du CRR | Fonds propres de catégorie 2 |
| Règles CRR après transition | Fonds propres de catégorie 2 |
| Éligible au niveau individuel/(sous-) consolidé/individuel et (sous-)consolidé | Consolidé |
| Type d'instrument (à préciser pour chaque ressort territorial) | CRR Article 63 |
| Montant comptabilisé en fonds propres réglementaires ou en engagements éligibles (monnaie en millions, à la dernière date de clôture) | 850 MEUR |
| Valeur nominale de l'instrument | 100 000 EUR |
| Prix d'émission | 100% |
| Prix de rachat | Sans objet |
| Classification comptable | Passif - coût amorti |
| Date d'émission initiale | 18/11/2019 |
| Perpétuel ou à durée déterminée | A durée déterminée |
| Échéance initiale | 18/02/2030 |
| Option de rachat de l'émetteur soumise à l'accord préalable de l'autorité de surveillance | oui |
| Date facultative d'exercice de l'option de rachat, dates d'exercice des options de rachat conditionnelles et prix de rachat | 18/02/2025 100% |
| Dates ultérieures d'exercice de l'option de rachat, s'il y a lieu | Sans objet |
| <i>Coupons/dividendes</i> | |
| Dividende/coupon fixe ou flottant | Fixe jusqu'au 18/02/25 puis flottant |
| Taux du coupon et indice éventuel associé | 2,625% jusqu'au 18/02/25, puis Taux moyen Swap 5 ans EUR +2,85% |
| Existence d'un mécanisme de suspension des versements de dividendes (dividend stopper) | Non |
| Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de calendrier) | obligatoire |
| Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de montant) | obligatoire |
| Existence d'un mécanisme de hausse de la rémunération (step-up) ou d'une autre incitation au rachat | non |
| Cumulatif ou non cumulatif | non |
| Convertible ou non convertible | non convertible |
| Si convertible, déclencheur(s) de la conversion | Sans objet |
| Si convertible, entièrement ou partiellement | Sans objet |
| Si convertible, taux de conversion | Sans objet |
| Si convertible, caractère obligatoire ou facultatif de la conversion | Sans objet |
| Si convertible, type d'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| Si convertible, émetteur de l'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| Caractéristiques en matière de réduction du capital | Pas de mécanisme de réduction |
| Si réduction du capital, déclencheur de la réduction | Sans objet |
| Si réduction du capital, totale ou partielle | Sans objet |
| Si réduction du capital, définitive ou provisoire | Sans objet |
| Si réduction provisoire du capital, description du mécanisme de réaugmentation du capital | Sans objet |
| Type de subordination (uniquement pour les engagements éligibles) | Titres subordonnés |
| Rang de l'instrument dans une procédure normale d'insolvabilité | 2 |
| Rang de l'instrument en cas de liquidation (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | Créanciers chirographaires |
| Caractéristiques non conformes pendant la période de transition | Non |
| Dans l'affirmative, préciser les caractéristiques non conformes | Sans objet |
| Lien vers les conditions contractuelles complètes de l'instrument (balisage) | Sans objet |

LES RISQUES - PILIER III

| | Informations qualitatives ou quantitatives |
|---|--|
| Émetteur | RCI Finance Maroc |
| Identifiant unique (par exemple identifiant CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour placement privé). | MA0000094930 |
| Placement public ou privé | Placement Privé |
| Droit(s) régissant l'instrument | Droit Marocain |
| Reconnaissance contractuelle des pouvoirs de dépréciation et de conversion des autorités de résolution | Oui |
| <i>Traitement réglementaire</i> | |
| Traitement actuel compte tenu, le cas échéant, des règles transitoires du CRR | Fonds propres de catégorie 2 |
| Règles CRR après transition | Fonds propres de catégorie 2 |
| Éligible au niveau individuel/(sous-) consolidé/individuel et (sous-)consolidé | Individuel et Consolidé |
| Type d'instrument (à préciser pour chaque ressort territorial) | CRR Article 63 |
| Montant comptabilisé en fonds propres réglementaires ou en engagements éligibles (monnaie en millions, à la dernière date de clôture) | 68 MMAD |
| Valeur nominale de l'instrument | 100 000 MAD |
| Prix d'émission | 100% |
| Prix de rachat | Sans objet |
| Classification comptable | Passif - coût amorti |
| Date d'émission initiale | 30/12/2020 |
| Perpétuel ou à durée déterminée | A durée déterminée |
| Échéance initiale | 30/12/2030 |
| Option de rachat de l'émetteur soumise à l'accord préalable de l'autorité de surveillance | oui |
| Date facultative d'exercice de l'option de rachat, dates d'exercice des options de rachat conditionnelles et prix de rachat | 30/12/2025 100% |
| Dates ultérieures d'exercice de l'option de rachat, s'il y a lieu | 30/12/2026, 30/12/2027, 30/12/28, 30/12/29 |
| <i>Coupons/dividendes</i> | |
| Dividende/coupon fixe ou flottant | Flottant |
| Taux du coupon et indice éventuel associé | Taux 52 semaines du bon du Trésor Marocain + 1,70% |
| Existence d'un mécanisme de suspension des versements de dividendes (dividend stopper) | Non |
| Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de calendrier) | obligatoire |
| Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de montant) | obligatoire |
| Existence d'un mécanisme de hausse de la rémunération (step-up) ou d'une autre incitation au rachat | non |
| Cumulatif ou non cumulatif | non |
| Convertible ou non convertible | non convertible |
| Si convertible, déclencheur(s) de la conversion | Sans objet |
| Si convertible, entièrement ou partiellement | Sans objet |
| Si convertible, taux de conversion | Sans objet |
| Si convertible, caractère obligatoire ou facultatif de la conversion | Sans objet |
| Si convertible, type d'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| Si convertible, émetteur de l'instrument vers lequel a lieu la conversion | Sans objet |
| <i>Caractéristiques en matière de réduction du capital</i> | |
| Si réduction du capital, déclencheur de la réduction | Sans objet |
| Si réduction du capital, totale ou partielle | Sans objet |
| Si réduction du capital, définitive ou provisoire | Sans objet |
| Si réduction provisoire du capital, description du mécanisme de réaffectation du capital | Sans objet |
| Type de subordination (uniquement pour les engagements éligibles) | Titres subordonnés |
| Rang de l'instrument dans une procédure normale d'insolvabilité | Sans objet |
| Rang de l'instrument en cas de liquidation (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | Créanciers chirographaires |
| Caractéristiques non conformes pendant la période de transition | Non |
| Dans l'affirmative, préciser les caractéristiques non conformes | Sans objet |
| Lien vers les conditions contractuelles complètes de l'instrument (balisage) | Sans objet |

Lorsque le montant des pertes attendues est inférieur aux ajustements de valeurs et dépréciations collectives, le solde est ajouté aux fonds propres complémentaires dans la limite de 0,6 % des risques pondérés des expositions traitées en méthode « notations internes ».

Aucun filtre transitoire ne s'applique aux fonds propres de catégorie 2 pour le groupe Mobilize F.S.

LES RISQUES - PILIER III

EU CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

En millions d'euros

| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves | Montants | Ref CC2 |
|---|--------------|---------|
| Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 814 | A |
| <i>dont: Type d'instrument 1</i> | 100 | |
| <i>dont: Type d'instrument 2</i> | 714 | |
| <i>dont: Type d'instrument 3</i> | | |
| Résultats non distribués | 1 993 | B |
| Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves) | 2 723 | C |
| Fonds pour risques bancaires généraux | | |
| 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 | | |
| Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés) | | |
| Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant | 8 | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires | 5 538 | |

LES RISQUES - PILIER III

| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires | Montants | Ref CC2 |
|---|--------------|-----------|
| Corrections de valeur supplémentaires (montant -) | -2 | |
| Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant -) | -157 | Part of E |
| 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 -) | -6 | |
| 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 | -111 | |
| Montants -s résultant du calcul des montants des pertes anticipées | -96 | |
| Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant -) | | |
| 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 | 7 | D1 |
| Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant -) | | |
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant -) | | |
| 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 -) | | |
| 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 -) | | |
| 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 -) | | |
| Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction <i>dont: participations qualifiées hors du secteur financier (montant -)</i> <i>dont: positions de titrisation (montant -)</i> <i>dont: positions de négociation non dénouées (montant -)</i> | | |
| 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 -) | | |
| Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant -) <i>dont: détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important</i> <i>dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles</i> | | |
| Pertes de l'exercice en cours (montant -) | | |
| 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 -) | | |
| Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant -) | | |
| Autres ajustements réglementaires | -35 | |
| Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | -399 | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 5 138 | |

LES RISQUES - PILIER III

| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) : instruments | Montants | Ref CC2 |
|--|----------|---------|
| Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents <i>dont: classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable</i> <i>dont: classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable</i> | | |
| 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 | | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à l'exclusion progressive des AT1 | | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à l'exclusion progressive des AT1 | | |
| 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 <i>dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive</i> | | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires | | |

| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires | Montants | Ref CC2 |
|--|----------|---------|
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant -) | | |
| 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 -) | | |
| 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 -) | | |
| 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 -) | | |
| Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant -) | | |
| Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1 | | |
| Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | | |

| | | |
|---|--------------|--|
| Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 5 138 | |
|---|--------------|--|

| Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments | Montants | Ref CC2 |
|--|------------|---------|
| Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 864 | D2 |
| 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 | | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à l'exclusion progressive des T2 | | |
| Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à l'exclusion progressive des T2 | | |
| 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 <i>dont: instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive</i> | | |
| Ajustements pour risque de crédit | | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires | 864 | |

LES RISQUES - PILIER III

| Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires | Montants | Ref CC2 |
|---|---------------|---------|
| Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant -) | | |
| 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 -) | | |
| 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 -) | | |
| 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 -) | | |
| Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant -) | | |
| Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2 | | |
| Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2) | | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 864 | |
| Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 6 002 | |
| Montant total d'exposition au risque | 34 943 | |
| Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins | Montants | Ref CC2 |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 14,71% | |
| Fonds propres de catégorie 1 | 14,71% | |
| Total des fonds propres | 17,18% | |
| Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement | 8,16% | |
| <i>dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres</i> | 2,50% | |
| <i>dont: exigence de coussin de fonds propres contracyclique</i> | 0,00% | |
| <i>dont: exigence de coussin pour le risque systémique</i> | | |
| <i>dont: exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)</i> | | |
| <i>dont: exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif</i> | | |
| 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 | 7,13% | |
| Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération) | Montants | Ref CC2 |
| 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) | | |
| 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) | 164 | |
| 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) | 134 | |
| Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2 | Montants | Ref CC2 |
| Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond) | | |
| Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard | 139 | |
| 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) | | |
| Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | 116 | |

LES RISQUES - PILIER III

| Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement) | Montants | Ref CC2 |
|--|----------|---------|
| Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive | | |
| Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | | |
| Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive | | |
| Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | | |
| Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive | | |
| Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | | |

C - EXIGENCES EN FONDS PROPRES

Les exigences prudentielles sont déterminées conformément aux textes et dispositions transitoires applicables à compter du 1er janvier 2014 aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement, publiés au Journal Officiel de l'Union européenne le 26 juin 2013 : règlement (UE) n° 575/2013 et directive 2013/36/EU transposée par l'ordonnance n° 2014-158 du 20 février 2014.

RCI Banque S.A. ne détient aucun établissement de crédit non-consolidé ayant un niveau de fonds propres effectifs inférieur à son niveau d'exigence en fonds propres.

LES RISQUES - PILIER III

EU OV1 — Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque.

| En Millions d'euros | Montant total d'exposition au risque (TREA) | | Exigences totales en fonds propres |
|---|---|---------------|------------------------------------|
| | 06/2022 | 12/2021 | 06/2022 |
| Risque de crédit (hors CCR) | 30 245 | 29 535 | 2 420 |
| <i>dont : approche standard (SA)</i> | 10 929 | 10 681 | 874 |
| <i>dont : approche NI simple (F-IRB)</i> | 69 | 41 | 6 |
| <i>dont : approche par référencement</i> | | | |
| <i>dont : actions selon la méthode de pondération simple</i> | | | |
| <i>dont : approche fondée / notations internes « avancée » (A-IRB)</i> | 19 247 | 18 813 | 1 540 |
| Risque de Crédit de contrepartie - CCR | 419 | 379 | 34 |
| <i>dont : approche standard (SA)</i> | 164 | 125 | 13 |
| <i>dont : approche par modèle interne (IMM)</i> | | | |
| <i>dont : expositions sur une CCP</i> | | | |
| <i>dont : risque d'ajustement de l'évaluation de crédit - CVA</i> | 256 | 254 | 20 |
| <i>dont : autres risques de contrepartie</i> | | | |
| Risque de règlement | | | |
| Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | | | |
| <i>dont : approche SEC-IRBA</i> | | | |
| <i>dont : SEC-ERBA (y compris IAA)</i> | | | |
| <i>dont : approche SEC-SA</i> | | | |
| <i>dont : déduction à 1250%</i> | | | |
| Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché) | 773 | | 62 |
| <i>dont : méthode standard</i> | 773 | | 62 |
| <i>dont : approche fondée sur les modèles internes</i> | | | |
| Grands risques | | | |
| Risque opérationnel | 3 505 | 3 505 | 280 |
| <i>dont : approche élémentaire</i> | | | |
| <i>dont : approche standard (SA)</i> | 3 505 | 3 505 | 280 |
| <i>dont : approche par mesure avancée</i> | | | |
| <i>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %) Pour information</i> | 746 | 901 | 60 |
| Total | 34 943 | 33 420 | 2 795 |

Suite à l'entrée en application au 1^{er} janvier 2022 de la guideline (EBA/GL/2020/09) sur les positions de change structurelles, le groupe Mobilize F.S. a intégré 773M€ de valeurs exposées au risque de marché, correspondant essentiellement aux positions de change structurelles après application de l'exemption (art 352.2. CRR).

D - PILOTAGE DU CAPITAL INTERNE

EU OVC — Informations ICAAP

| Base juridique | Numéro de la ligne | Informations qualitatives | |
|-------------------------------|--------------------|--|---|
| Article 438, point a), du CRR | (a) | Méthode d'évaluation de l'adéquation des fonds propres | <p>Le suivi du capital économique est assuré par l'Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP). Il est conçu comme un processus continu intégré à la gouvernance globale et s'assure de l'adéquation des fonds propres aux risques pris par la banque, sur la base de son évaluation interne.</p> <p>L'ICAAP combine les principaux processus suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Processus d'évaluation des risques : le groupe Mobilize F.S. analyse l'ensemble des expositions aux risques composant les risques réglementaires : risques de crédit, risques opérationnels, risques de marché et autres risques dont le besoin en fonds propres peut être évalué par des mesures quantitatives ou qualitatives. Le processus d'évaluation des risques et les résultats sont conformes au cadre de gestion des risques. • Processus de définition des scénarios de référence et stressés : le groupe Mobilize F.S., en cohérence avec le processus budgétaire et sa stratégie, définit les hypothèses du scénario de référence et des scénarios stressés retenus pour les prévisions. • Processus de calcul de l'adéquation des fonds propres économiques : le groupe Mobilize F.S., risque par risque, évalue régulièrement les besoins en fonds propres économiques. La comparaison est effectuée entre les exigences de fonds propres économiques et les exigences de fonds propres réglementaires. • Processus d'attribution : le groupe Mobilize F.S. s'assure que les besoins économiques sont respectés sur le périmètre concerné. • Une prévision à trois ans du processus du capital économique, en ligne avec les prévisions de planification du capital. |
| Article 438, point c), du CRR | (b) | À la demande de l'autorité compétente pertinente, le résultat du processus d'évaluation interne de l'adéquation des fonds propres de l'établissement | Non applicable |

E - RATIO DE LEVIER

La réglementation Bâle III / CRD IV introduit le ratio de levier dont l'objectif principal est de servir de mesure complémentaire aux exigences de fonds propres basées sur les risques pondérés afin d'éviter un développement excessif des expositions par rapport aux fonds propres.

L'article 429 du règlement sur les exigences de fonds propres (CRR) précise les modalités relatives au calcul du ratio de levier ; il a été modifié et remplacé par le règlement 2019/876 du Parlement européen et du conseil du 20 mai 2019 (dit règlement « CRR2 »). Le ratio de levier est calculé comme le rapport entre les fonds propres de catégorie 1 et le total d'expositions, qui comprend les actifs au bilan ainsi que le hors bilan évalués selon une approche prudentielle.

Depuis le 1er janvier 2015, la publication du ratio de levier est obligatoire (article 521-2a du CRR) au moins une fois par an (article 433 du CRR) et conjointement à celle des états financiers (BCBS270 article 45).

La mise en œuvre d'une exigence réglementaire minimale de 3% pour le ratio de levier a été entérinée avec l'adoption du paquet bancaire (CRR 2 / CRD V).

Le ratio de levier du groupe Mobilize F.S., calculé selon les règles CRR 2 / CRD V et intégrant l'acte délégué d'octobre 2014, atteint 8,62% au 30 juin 2022.

LES RISQUES - PILIER III

EU LR1 – LRSum: Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier

En millions d'euros

30/06/2022

| | |
|--|---------------|
| Total de l'actif selon les états financiers publiés | 56 093 |
| Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle (Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque) (Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant)) (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) Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie | -84 |
| Ajustement pour instruments financiers dérivés | 549 |
| Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT) | |
| Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents) (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) (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR) (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR) | 4 001 |
| Autres ajustements | -962 |
| Mesure de l'exposition totale | 59 597 |

Le groupe Mobilize F.S. ne dispose d'aucun actif fiduciaire non comptabilisé conformément à l'article 429bis du CRR.

LES RISQUES - PILIER III

EU LR2 - LRCom: Ratio de levier – déclaration commune

En millions d'euros - Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------|
| Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | | |
| Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) | 55 333 | 55 759 |
| Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable (Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés) (Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs) (Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan) | | |
| (Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1) | -364 | -444 |
| Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | 54 969 | 55 315 |
| Expositions sur dérivés | | |
| Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles) | 364 | 206 |
| Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée | | |
| Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR | 263 | 245 |
| Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée | | |
| Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale | | |
| (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR) (jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée) (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients (méthode de l'exposition initiale) | | |
| Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus | | |
| (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus) | | |
| Expositions totales sur dérivés | 627 | 451 |

LES RISQUES - PILIER III

En millions d'euros - Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR

30/06/2022 31/12/2021

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------|
| <p>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</p> <p>Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes</p> <p>(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)</p> <p>Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT</p> <p>Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR</p> <p>Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent</p> <p>(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)</p> | | |
| <p>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</p> | | |
| <p>Autres expositions de hors bilan</p> <p>Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute</p> <p>(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)</p> <p>(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)</p> | 4 680 -679 | 3 406 -545 |
| <p>Expositions de hors bilan</p> | 4 001 | 2 861 |
| <p>Expositions exclues</p> <p>(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)</p> <p>(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))</p> <p>(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)</p> <p>(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)</p> <p>(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)</p> <p>(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)</p> <p>(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)</p> <p>(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)</p> <p>(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)</p> <p>(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)</p> | | |
| <p>(Total des expositions exemptées)</p> | | |

LES RISQUES - PILIER III

En millions d'euros - Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR

30/06/2022 31/12/2021

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------|------------|
| Fonds propres et mesure de l'exposition totale | | |
| Fonds propres de catégorie 1 | 5 138 | 4 932 |
| Mesure de l'exposition totale | 59 597 | 58 628 |
| Ratio de levier | | |
| Ratio de levier (%) | 8,62% | 8,41% |
| Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) | 8,62% | 8,41% |
| Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) | 8,62% | 8,41% |
| Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%) | 3,00% | 3,00% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | | |
| dont: à constituer avec des fonds propres CET 1 | | |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | | |
| Exigence de ratio de levier global (%) | 3,00% | 3,00% |
| Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes | | |
| Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres | | |
| Publication des valeurs moyennes | | |
| 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 | | |
| 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 | | |
| 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) | 59 597 | 58 628 |
| 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) | 59 597 | 58 628 |
| Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 8,62% | 8,41% |
| Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 8,62% | 8,41% |

LES RISQUES - PILIER III

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

En millions d'euros - Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR

30/06/2022

| | |
|---|---------------|
| Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont: | 55 333 |
| Expositions du portefeuille de négociation | |
| Expositions du portefeuille bancaire, dont: | 55 333 |
| <i>Obligations garanties</i> | |
| <i>Expositions considérées comme souveraines</i> | 6 072 |
| <i>Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non</i> | 34 |
| <i>Établissements</i> | 1 697 |
| <i>Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier</i> | |
| <i>Expositions sur la clientèle de détail</i> | 33 850 |
| <i>Entreprises</i> | 11 936 |
| <i>Expositions en défaut</i> | 430 |
| <i>Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)</i> | 1 314 |

EU LRA - Publication d'informations qualitatives sur le ratio de levier

| | |
|--|---|
| Descriptions des procédures utilisées pour gérer le risque de levier excessif | Le groupe Mobilize F.S. suit le ratio de levier sur une base mensuelle avec une information au niveau du Comité exécutif. Ce ratio est également inclus dans le tableau de bord des risques transmis sur base trimestrielle au Comité des risques du Conseil d'administration. Une limite interne a été fixée et un système d'alerte a été mis en place. |
| Description des facteurs qui ont eu un impact sur le ratio de levier au cours de la période à laquelle se rapporte le ratio de levier communiqué par l'établissement | Le groupe Mobilize F.S. présente un ratio de levier Bâle III à 8,62 % à fin juin 2022 contre 8,41 % à fin décembre 2021. Au numérateur, les fonds propres Tier I s'élevaient à 5 138 MEUR, en légère hausse de +4,2% par rapport au 31 décembre 2021, du fait d'une hausse des fonds propres de base, en lien avec l'évolution du netting de l'EL/PROV pour + 180 MEUR sur le semestre (voir explications en paragraphe II-A et II-B). Au dénominateur, la valeur exposée au risque s'élève à 59 597 MEUR, en progression de +1,7% par rapport au 31 décembre 2021, principalement en lien avec la hausse des expositions liées à l'activité clientèle. |

F - PILOTAGE DU RATIO DE LEVIER

Le pilotage du ratio de levier consiste à la fois à calibrer le montant de fonds propres « Tier 1 » (numérateur du ratio) et à encadrer l'exposition levier du groupe (dénominateur du ratio) pour atteindre l'objectif de 6% minimum de ratio que s'est fixé le groupe, supérieur au minimum de 3% entériné avec l'adoption du paquet bancaire (CRR 2 / CRD V).

Un suivi mensuel s'assure que le ratio de levier est en ligne avec l'objectif fixé.

III - RISQUE DE CREDIT

A - EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT

Le groupe Mobilize F.S. utilise trois niveaux de classification de créances à risque et détermine les dépréciations sur base individuelle ou collective, conformément aux règles IFRS9. La présentation et les principes d'évaluation sont décrits dans la partie A de l'annexe des États financiers consolidés.

Les niveaux de classification sont :

- Bucket 1 : aucune dégradation ou dégradation non significative du risque de crédit depuis l'origination ;
- Bucket 2 : dégradation significative du risque de crédit depuis l'origination ou contrepartie financière non investment grade ;
- Bucket 3 : détérioration telle que la perte est avérée (catégorie du défaut).

L'exposition en cas de défaut (EAD) comprend ici les expositions de crédit telles qu'inscrites au bilan et en hors bilan. Par ailleurs le périmètre prudentiel est différent du périmètre de consolidation comptable.

LES RISQUES - PILIER III

EU CR1 - Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes

| En millions d'euros | 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 | Collatéral et garanties financières reçues | | |
|--|--|---------------|--------------|----------------------------|---------------|---|---------------|-------------|----------------------------|---------------|-------------|--------------------------------------|--|----------------------------|--|
| | Exposition performante | | | Exposition non performante | | Exposition performante | | | Exposition non performante | | | | Exposition performante | Exposition non performante | |
| | Dont bucket 1 | Dont bucket 2 | | Dont bucket 2 | Dont bucket 3 | Dont bucket 1 | Dont bucket 2 | | Dont bucket 2 | Dont bucket 3 | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 6 469 | 6 469 | | | | | | | | | | | | | |
| Prêts et avances | 45 217 | 42 042 | 3 161 | 1 029 | 953 | -484 | -310 | -173 | -602 | | -571 | | 18 454 | 262 | |
| <i>Banques centrales</i> | 39 | 39 | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Administrations publiques</i> | 83 | 60 | 23 | 17 | 17 | -1 | 0 | -1 | -6 | | -6 | | 82 | 3 | |
| <i>Etablissements de crédit</i> | 118 | 105 | 13 | | | 0 | 0 | 0 | | | | | 118 | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | 15 618 | 14 406 | 1 209 | 326 | 276 | -140 | -82 | -58 | -169 | | -152 | | 13 747 | 157 | |
| <i>Dont PME</i> | 6 928 | 6 256 | 671 | 261 | 228 | -83 | -45 | -38 | -142 | | -127 | | 1 943 | 78 | |
| <i>Ménages</i> | 29 359 | 27 433 | 1 916 | 686 | 660 | -343 | -228 | -114 | -428 | | -413 | | 4 507 | 103 | |
| Titres de créance | 910 | 836 | 74 | | | 0 | 0 | | | | | | | | |
| <i>Banques centrales</i> | 96 | 96 | | | | 0 | 0 | | | | | | | | |
| <i>Administrations publiques</i> | 743 | 669 | 74 | | | 0 | 0 | | | | | | | | |
| <i>Etablissements de crédit</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | 71 | 71 | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions hors bilan | 4 770 | 4 732 | 38 | 26 | 22 | -9 | -6 | -2 | -2 | | -1 | | | | |
| <i>Banques centrales</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Administrations publiques</i> | 22 | 22 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | | |
| <i>Etablissements de crédit</i> | 182 | 181 | 1 | | | 0 | 0 | 0 | | | | | | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | 1 850 | 1 819 | 31 | 23 | 20 | -7 | -5 | -2 | -2 | | -1 | | | | |
| <i>Ménages</i> | 2 716 | 2 710 | 6 | 2 | 1 | -1 | -1 | 0 | 0 | | 0 | | | | |
| Total | 57 366 | 54 079 | 3 273 | 1 054 | 975 | -493 | -317 | -175 | -604 | | -572 | | 18 454 | 262 | |

LES RISQUES - PILIER III

EU CR2 - Variations du stock de prêts et avances non performants

| En millions d'euros | Valeur comptable brute |
|--|------------------------|
| Stock initial de prêts et avances non performants | 1 051 |
| Entrées dans les portefeuilles non performants | 346 |
| Sorties hors des portefeuilles non performants | 368 |
| Sorties dues à des sorties de bilan | 66 |
| Sorties dues à d'autres situations | 302 |
| Stock final de prêts et avances non performants | 1 029 |

Les expositions en défaut et ajustements de valeurs sur les « autres catégories d'exposition » sont non significatifs.

EU CQ1- Qualité de crédit des expositions renégociées

| En millions d'euros | 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 | Expo renégociées performantes | Expo renégociées non performantes | | dont non performante restructurée |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | | | | | | | | |
| Prêts et avances | 134 | 128 | 128 | 128 | -17 | -64 | 4 | |
| <i>Banques centrales</i> | | | | | | | | |
| <i>Administrations publiques</i> | | | | | | | | |
| <i>Etablissements de crédit</i> | | | | | | | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | 15 | 16 | 16 | 16 | 0 | -8 | 1 | |
| <i>Ménages</i> | 119 | 112 | 112 | 112 | -17 | -56 | 3 | |
| Titres de créance | | | | | | | | |
| Engagements de prêt donnés | | | | | | | | |
| Total | 134 | 128 | 128 | 128 | -17 | -64 | 4 | |

LES RISQUES - PILIER III

EU CQ3 - Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours en souffrance

| En millions d'euros | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------|-----------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|-------------|--------------|
| | Exposition performante | | | Exposition non performante | | | | | | | | |
| | Non échu ou échu ≤ 30 jours | Echu > 30 J et ≤ 90 J | | Probablement dû ou échu ≤ 90 J | Echu > 90 et ≤ 180 Jours | Echu > 180 et ≤ 365 days | Echu > 1 et ≤ 2 ans | Echu > 2 et ≤ 5 ans | Echu > 5 et ≤ 7 ans | Echu > 7 ans | Dont défaut | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 6 469 | 6 469 | | | | | | | | | | |
| Prêts et avances | 45 217 | 45 181 | 37 | 1 029 | 858 | 61 | 57 | 44 | 9 | 0 | | 1 029 |
| <i>Banques centrales</i> | 39 | 39 | | | | | | | | | | |
| <i>Administrations publiques</i> | 83 | 83 | 0 | 17 | 15 | 0 | 1 | 1 | | | | 17 |
| <i>Etablissements de crédit</i> | 118 | 118 | | | | | | | | | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | 15 618 | 15 605 | 13 | 326 | 286 | 20 | 5 | 12 | 3 | | | 326 |
| <i>Dont PME</i> | 6 928 | 6 917 | 12 | 261 | 228 | 18 | 3 | 9 | 2 | | | 261 |
| <i>Ménages</i> | 29 359 | 29 336 | 24 | 686 | 557 | 41 | 51 | 31 | 6 | 0 | | 686 |
| Titres de créance | 910 | 910 | | | | | | | | | | |
| <i>Banques centrales</i> | 96 | 96 | | | | | | | | | | |
| <i>Administrations centrales</i> | 743 | 743 | | | | | | | | | | |
| <i>Etablissements de crédit</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | 71 | 71 | | | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | | | | | | | | | | | | |
| Expositions hors bilan | 4 770 | | | 26 | | | | | | | | 26 |
| <i>Banques centrales</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Administrations publiques</i> | 22 | | | 1 | | | | | | | | 1 |
| <i>Etablissements de crédit</i> | 182 | | | | | | | | | | | |
| <i>Autres entreprises financières</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>Entreprises non financières</i> | 1 850 | | | 23 | | | | | | | | 23 |
| <i>Ménages</i> | 2 716 | | | 2 | | | | | | | | 2 |
| Total | 57 366 | 52 559 | 37 | 1 054 | 858 | 61 | 57 | 44 | 9 | 0 | | 1 054 |

LES RISQUES - PILIER III

EU CQ4 - Qualité des expositions non performantes par situation géographique

| En millions d'euros | Valeur comptable / montant nominal brut | | | Dépréciation cumulée | Prov. sur les engagements de financement et de garanties données | Variation négative de la JV du risque de crédit sur expo non performantes | |
|-------------------------------|---|---------------------|----------------|----------------------|--|---|------------------------------|
| | | Dont non performant | Dont en défaut | | | | Dont soumises à dépréciation |
| | | | | | | | |
| Expositions au Bilan | 47 156 | 1 029 | 1 029 | 47 085 | -1 086 | | |
| <i>France</i> | 16 035 | 359 | 359 | 16 035 | -327 | | |
| <i>Allemagne</i> | 7 372 | 60 | 60 | 7 372 | -58 | | |
| <i>Grande-Bretagne</i> | 4 994 | 40 | 40 | 4 994 | -141 | | |
| <i>Italie</i> | 5 423 | 79 | 79 | 5 423 | -94 | | |
| <i>Espagne</i> | 3 768 | 88 | 88 | 3 768 | -108 | | |
| <i>Brésil</i> | 1 873 | 121 | 121 | 1 873 | -125 | | |
| <i>Corée du sud</i> | 1 491 | 33 | 33 | 1 491 | -36 | | |
| <i>Suisse</i> | 747 | 14 | 14 | 747 | -9 | | |
| <i>Pologne</i> | 664 | 40 | 40 | 664 | -21 | | |
| <i>Portugal</i> | 527 | 5 | 5 | 527 | -11 | | |
| <i>Pays-bas</i> | 527 | 6 | 6 | 527 | -4 | | |
| <i>Autres pays</i> | 3 735 | 183 | 183 | 3 664 | -155 | | |
| Expositions Hors-bilan | 4 796 | 26 | 26 | | | -11 | |
| <i>France</i> | 2 194 | 23 | 23 | | | -8 | |
| <i>Allemagne</i> | 683 | 0 | 0 | | | 0 | |
| <i>Grande-Bretagne</i> | 537 | 0 | 0 | | | 0 | |
| <i>Italie</i> | 409 | 1 | 1 | | | -1 | |
| <i>Espagne</i> | 94 | | | | | 0 | |
| <i>Brésil</i> | 37 | | | | | | |
| <i>Corée du sud</i> | 6 | | | | | 0 | |
| <i>Suisse</i> | 68 | 0 | 0 | | | 0 | |
| <i>Pologne</i> | 236 | 1 | 1 | | | 0 | |
| <i>Portugal</i> | 23 | | | | | 0 | |
| <i>Pays-bas</i> | 25 | | | | | | |
| <i>Autres pays</i> | 483 | 0 | 0 | | | -1 | |
| Total | 51 952 | 1 054 | 1 054 | 47 085 | -1 086 | -11 | |

LES RISQUES - PILIER III

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

| En millions d'euros | Valeur comptable brute | | | | Dépréciation cumulée | Var - de JV du risque de crédit sur expo non perf. |
|---|------------------------|---------------------|----------------|---|----------------------|--|
| | | Dont non performant | Dont en défaut | Dt prêts et avances soumis à dépréciat. | | |
| | | | | | | |
| Agriculture, sylviculture et pêche | 81 | 2 | 2 | 81 | -3 | |
| Industries extractives | 8 | 0 | 0 | 8 | 0 | |
| Industrie manufacturière | 736 | 25 | 25 | 736 | -21 | |
| Production et dist. d'élect., gaz, vapeur et air condition. | 105 | 1 | 1 | 105 | -1 | |
| Production et distribution d'eau | 39 | 1 | 1 | 39 | -1 | |
| Construction | 1 186 | 43 | 43 | 1 186 | -35 | |
| Commerce | 9 901 | 106 | 106 | 9 901 | -138 | |
| Transport et stockage | 541 | 28 | 28 | 541 | -15 | |
| Hébergement et restauration | 138 | 6 | 6 | 138 | -4 | |
| Information et communication | 145 | 4 | 4 | 145 | -4 | |
| Activités financières et d'assurance | 8 | 1 | 1 | 8 | -1 | |
| Activités immobilières | 113 | 7 | 7 | 113 | -6 | |
| Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 609 | 21 | 21 | 609 | -18 | |
| Activités de services administratifs et de soutien | 1 115 | 35 | 35 | 1 115 | -24 | |
| Adm. publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 151 | 14 | 14 | 151 | -8 | |
| Enseignement | 152 | 6 | 6 | 152 | -6 | |
| Santé humaine et action sociale | 365 | 10 | 10 | 365 | -8 | |
| Arts, spectacles et activités récréatives | 79 | 3 | 3 | 79 | -3 | |
| Autres services | 472 | 12 | 12 | 472 | -12 | |
| Total | 15 944 | 326 | 326 | 15 944 | -309 | |

LES RISQUES - PILIER III

Les trois tableaux suivants fournissent des informations sur les expositions soumises à des moratoires législatifs et non législatifs sur les remboursements de prêts appliqués à la lumière de la crise COVID-19, sur les expositions nouvellement créées soumises à des systèmes de garantie publique, et le provisionnement associé.

Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs

| | Valeur comptable brute | | | | | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit | | | | | | Valeur comptable brute | |
|--|---|--|---|---|---|--|---|---|---|--|---|-----------------|---|--|------------------------|--|
| | Performants | | | | Non performants | | | | Performants | | | Non performants | | | | Entrées d'expositions non performantes |
| | Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | Dont: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2) | | | Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | | | Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | Dont: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2) | | | Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | | |
| Prêts et avances soumis à des moratoires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| dont: ménages | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| dont: sociétés non financières | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont: petites et moyennes entreprises</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

La totalité des reports d'échéance accordés pendant la période de confinement a fait l'objet d'un règlement au groupe Mobilize F.S.. A fin juin, le montant des expositions faisant l'objet d'un report d'échéance non expiré est nul.

LES RISQUES - PILIER III

Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle du moratoire

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|------------------------------|----------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------|---|
| | Nombre de débiteurs | Valeur comptable brute | | | | | | | |
| | | Dont: moratoires législatifs | Dont: qui ont expiré | Échéance résiduelle des moratoires | | | | | |
| | | | | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 6 mois | > 6 mois ≤ 9 mois | > 9 mois ≤ 12 mois | > 1 an | |
| 1 | Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été proposé | 161 215 | 1 429 532 429 | | | | | | |
| 2 | Prêts et avances soumis à des moratoires (accordés) | 154 755 | 1 219 276 957 | 248 019 475 | 1 219 276 957 | - | - | - | - |
| 3 | dont: ménages | | 347 657 717 | 149 380 893 | 347 657 717 | - | - | - | - |
| 4 | dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels | | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | dont: sociétés non financières | | 871 619 240 | 98 638 582 | 871 619 240 | - | - | - | - |
| 6 | dont: petites et moyennes entreprises | | 548 345 897 | 95 398 487 | 548 345 897 | - | - | - | - |
| 7 | dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux | | - | - | - | - | - | - | - |

Il n'y a plus de moratoires actifs, tous les encours concernés ont repris leur cycle de facturation/règlement.

Informations sur les nouveaux prêts et avances émis et fournis en vertu des nouveaux régimes de garantie publics introduits en réponse à la pandémie de COVID-19

| En euros | Valeur comptable brute | | Montant maximum de garantie pouvant être pris en considération | Valeur comptable brute |
|---|------------------------|------------------|--|--|
| | | dont: renégociés | Garanties publiques reçues | Entrées d'expositions non performantes |
| Nouveaux prêts et avances émis qui sont soumis à des régimes de garantie publics | - | - | - | - |
| dont: ménages | - | | | - |
| dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels | - | | | - |
| dont: sociétés non financières | - | - | - | - |
| dont: petites et moyennes entreprises | - | | | - |
| dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux | - | | | - |

Le groupe Mobilize F.S. n'a pas octroyé de prêts soumis à des régimes de garanties publics.

LES RISQUES - PILIER III

B - ACTIFS PONDÉRÉS

Le groupe Mobilize F.S. utilise la méthode avancée pour évaluer le risque de crédit pour les encours de la clientèle (Grand Public, Entreprises et Réseaux) dans les pays suivants : France, Allemagne, Espagne, Italie, Corée du Sud et Royaume-Uni. Pour toutes les autres expositions, le groupe Mobilize F.S. utilise la méthode standard.

C - MÉTHODE AVANCÉE

Le groupe Mobilize F.S. a retenu les méthodes les plus avancées proposées par la réforme dite Bâle II / III pour la mesure et la surveillance de ses risques de crédit, l'ensemble des paramètres est donc estimé en interne. Les valorisations sont appliquées au calcul des risques sur les expositions des marchés Grand Public, Entreprises et Réseaux. Six grands pays (Allemagne, Espagne, France, Italie, Corée du Sud et Royaume-Uni)³ sont traités selon l'approche avancée basée sur les notations internes.

Pour l'ensemble de ces périmètres, le groupe Mobilize F.S. a obtenu les autorisations suivantes :

- Pour la France, l'Allemagne, l'Italie et l'Espagne, homologuée en janvier 2008 ;
- Pour le Royaume-Uni, homologuée en janvier 2010 ;
- Pour la Corée, homologuée en juin 2011.

Les modèles de risque de crédit déployés au sein du groupe Mobilize F.S. font l'objet d'inspections sur site du superviseur donnant lieu à des obligations et/ou des recommandations et le cas échéant à la mise en place de marges additionnelles temporaires sur les paramètres estimés par l'établissement.

a) Segmentation des expositions en méthode avancée

L'ensemble des informations chiffrées relatives aux expositions en risque de crédit concerne les expositions brutes, c'est-à-dire avant application des Facteurs de Conversion en Equivalent Crédit et des Techniques de Réduction des Risques.

Les taux moyens de pondération (risques pondérés/ expositions) s'élèvent à 45% pour le portefeuille Clientèle de détail et à 62% pour le portefeuille Entreprises en méthode de notation interne avancée et 121% pour le portefeuille en méthode fondation.

Le montant des %FCEC (Facteur de Conversion des Expositions de Crédit) est de 100% en méthode avancée.

³ Pour ces six pays, certains portefeuilles sont traités selon l'approche standard (exemples : marché Entreprises du Royaume-Uni, très grandes entreprises hors France). Par ailleurs, la Corée n'est pas concernée par l'activité Réseaux.

LES RISQUES - PILIER III

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

| En Millions d'euros | Expositions au bilan | Expositions de 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) | Exposition pondérée après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|----------------------|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Probabilités de défaut | | | | | | | | | | | | |
| A-IRB Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à <0,15 | 58 | 7 | 1,0 | 65 | 0,04% | 18 | 18,44% | 2,0 | 4 | 6,18% | 0 | 0 |
| 0,00 à <0,10 | 58 | 7 | 1,0 | 65 | 0,04% | 18 | 18,44% | 2,0 | 4 | 6,18% | 0 | 0 |
| 0,10 à <0,15 | | | | | | | | | | | | |
| 0,15 à <0,25 | | | | | | | | | | | | |
| 0,25 à <0,50 | 113 | 6 | 1,0 | 120 | 0,41% | 37 | 18,63% | 1,0 | 25 | 21,06% | 0 | 0 |
| 0,50 à <0,75 | 425 | 58 | 1,0 | 484 | 0,62% | 1 298 | 16,25% | 2,0 | 270 | 55,79% | 0 | -1 |
| 0,75 à <2,50 | 4 153 | 387 | 1,0 | 4 540 | 1,46% | 3 638 | 24,39% | 1,0 | 2 855 | 62,89% | 18 | -19 |
| 0,75 à <1,75 | 2 834 | 156 | 1,0 | 2 990 | 1,21% | 2 011 | 16,06% | 1,0 | 1 226 | 41,00% | 6 | -10 |
| 1,75 à <2,50 | 1 319 | 231 | 1,0 | 1 549 | 1,95% | 1 627 | 40,46% | 2,0 | 1 629 | 105,15% | 12 | -9 |
| 2,50 à <10,00 | 1 952 | 155 | 1,0 | 2 107 | 3,70% | 1 398 | 21,48% | 1,0 | 1 421 | 67,46% | 17 | -15 |
| 2,50 à <5,00 | 1 714 | 119 | 1,0 | 1 834 | 3,31% | 1 083 | 22,72% | 1,0 | 1 206 | 65,77% | 14 | -13 |
| 5,00 à <10,00 | 238 | 35 | 1,0 | 273 | 6,33% | 315 | 13,16% | 2,0 | 215 | 78,82% | 2 | -2 |
| 10,00 à <100,00 | 159 | 12 | 1,0 | 171 | 17,63% | 286 | 24,37% | 2,0 | 228 | 132,96% | 7 | -9 |
| 10,00 à <20,00 | 99 | 10 | 1,0 | 109 | 11,58% | 249 | 23,09% | 2,0 | 135 | 123,37% | 3 | -3 |
| 20,00 à <30,00 | 40 | 2 | 1,0 | 43 | 24,81% | 29 | 29,69% | 1,0 | 71 | 166,02% | 3 | -3 |
| 30,00 à <100,00 | 19 | 0 | 1,0 | 20 | 35,70% | 8 | 20,02% | 1,0 | 23 | 114,65% | 1 | -3 |
| 100,00 (Défaut) | 54 | 16 | 1,0 | 70 | 100,00% | 216 | 65,78% | 2,0 | 31 | 44,85% | 44 | -14 |
| Sous-Total A-IRB Entreprises | 6 915 | 640 | 1,0 | 7 556 | 3,28% | 6 891 | 23,30% | 1,1 | 4 834 | 63,98% | 87 | -57 |
| A-IRB Entreprise SME | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à <0,15 | 9 | 1 | 1,0 | 9 | 0,05% | 11 | 18,14% | 1,0 | 0 | 3,28% | 0 | 0 |
| 0,00 à <0,10 | 9 | 1 | 1,0 | 9 | 0,05% | 11 | 18,14% | 1,0 | 0 | 3,28% | 0 | 0 |
| 0,10 à <0,15 | | | | | | | | | | | | |
| 0,15 à <0,25 | | | | | | | | | | | | |
| 0,25 à <0,50 | 57 | 0 | 1,0 | 57 | 0,37% | 255 | 22,47% | 1,0 | 9 | 15,26% | 0 | 0 |
| 0,50 à <0,75 | 459 | 86 | 1,0 | 546 | 0,63% | 820 | 15,71% | 2,0 | 273 | 50,06% | 1 | -1 |
| 0,75 à <2,50 | 369 | 73 | 1,0 | 442 | 1,31% | 681 | 16,12% | 2,0 | 250 | 56,43% | 1 | -4 |
| 0,75 à <1,75 | 256 | 58 | 1,0 | 314 | 1,04% | 295 | 14,80% | 2,0 | 195 | 62,03% | 0 | -3 |
| 1,75 à <2,50 | 114 | 15 | 1,0 | 128 | 1,97% | 386 | 19,35% | 2,0 | 55 | 42,70% | 0 | 0 |
| 2,50 à <10,00 | 351 | 14 | 1,0 | 365 | 4,87% | 570 | 19,14% | 1,0 | 179 | 48,98% | 3 | -3 |
| 2,50 à <5,00 | 198 | 5 | 1,0 | 203 | 3,25% | 350 | 19,70% | 1,0 | 80 | 39,53% | 1 | -1 |
| 5,00 à <10,00 | 153 | 10 | 1,0 | 162 | 6,89% | 220 | 18,44% | 1,0 | 99 | 60,80% | 2 | -2 |
| 10,00 à <100,00 | 94 | 9 | 1,0 | 104 | 19,52% | 198 | 18,26% | 1,0 | 74 | 71,07% | 4 | -5 |
| 10,00 à <20,00 | 49 | 7 | 1,0 | 56 | 12,56% | 130 | 17,03% | 2,0 | 38 | 67,95% | 1 | -2 |
| 20,00 à <30,00 | 30 | 3 | 1,0 | 32 | 23,74% | 37 | 19,15% | 1,0 | 23 | 71,49% | 1 | -1 |
| 30,00 à <100,00 | 15 | 0 | 1,0 | 15 | 35,99% | 31 | 20,88% | 1,0 | 13 | 81,55% | 1 | -2 |
| 100,00 (Défaut) | 33 | 1 | 1,0 | 33 | 100,00% | 64 | 65,52% | 1,0 | 34 | 102,70% | 19 | -20 |
| Sous-Total A-IRB Entreprise SME | 1 371 | 185 | 1,000 | 1 556 | 5,19% | 2 599 | 18,13% | 1,6 | 818 | 52,60% | 28 | -33 |

LES RISQUES - PILIER III

| En Millions d'euros | Expositions au bilan | Expositions de 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) | Exposition pondérée après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|----------------------|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Probabilités de défaut | | | | | | | | | | | | |
| A-IRB Détail SME | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à <0,15 | 0 | | | 0 | 0,09% | 28 | 48,19% | | 0 | 10,20% | 0 | 0 |
| 0,00 à <0,10 | 0 | | | 0 | 0,09% | 28 | 48,19% | | 0 | 10,20% | 0 | 0 |
| 0,10 à <0,15 | | | | | | | | | | | | |
| 0,15 à <0,25 | | | | | | | | | | | | |
| 0,25 à <0,50 | 251 | 27 | 1,0 | 277 | 0,48% | 11 018 | 38,61% | | 61 | 21,85% | 1 | 0 |
| 0,50 à <0,75 | | | | | | | | | | | | |
| 0,75 à <2,50 | 989 | 142 | 1,0 | 1 131 | 1,35% | 60 011 | 38,36% | | 397 | 35,15% | 6 | -3 |
| 0,75 à <1,75 | 942 | 139 | 1,0 | 1 081 | 1,30% | 56 121 | 38,09% | | 374 | 34,56% | 5 | -3 |
| 1,75 à <2,50 | 47 | 2 | 1,0 | 49 | 2,42% | 3 890 | 44,40% | | 24 | 48,24% | 1 | 0 |
| 2,50 à <10,00 | 1 121 | 169 | 1,0 | 1 290 | 4,11% | 64 318 | 39,45% | | 597 | 46,29% | 21 | -11 |
| 2,50 à <5,00 | 862 | 129 | 1,0 | 991 | 3,40% | 51 215 | 39,42% | | 451 | 45,51% | 13 | -7 |
| 5,00 à <10,00 | 258 | 40 | 1,0 | 298 | 6,48% | 13 103 | 39,55% | | 146 | 48,88% | 8 | -4 |
| 10,00 à <100,00 | 235 | 27 | 1,0 | 262 | 22,46% | 10 882 | 38,88% | | 180 | 68,79% | 23 | -12 |
| 10,00 à <20,00 | 111 | 14 | 1,0 | 125 | 12,40% | 5 172 | 39,12% | | 73 | 58,46% | 6 | -4 |
| 20,00 à <30,00 | 104 | 11 | 1,0 | 115 | 27,37% | 4 482 | 38,52% | | 90 | 77,86% | 12 | -6 |
| 30,00 à <100,00 | 20 | 1 | 1,0 | 22 | 54,51% | 1 228 | 39,38% | | 17 | 80,18% | 5 | -3 |
| 100,00 (Défaut) | 81 | 1 | 1,0 | 82 | 100,00% | 5 441 | 74,13% | | 60 | 72,74% | 56 | -52 |
| Sous-Total A-IRB Détail SME | 2 676 | 365 | 1,000 | 3 042 | 6,92% | 151 698 | 39,86% | | 1 295 | 42,57% | 107 | -78 |
| A-IRB Détail non SME | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à <0,15 | 634 | 20 | 1,0 | 655 | 0,10% | 101 331 | 38,36% | | 69 | 10,48% | 0 | 0 |
| 0,00 à <0,10 | 311 | 2 | 1,0 | 313 | 0,09% | 50 934 | 44,83% | | 39 | 12,46% | 0 | 0 |
| 0,10 à <0,15 | 323 | 19 | 1,0 | 342 | 0,10% | 50 397 | 32,42% | | 30 | 8,67% | 0 | 0 |
| 0,15 à <0,25 | 1 575 | 306 | 1,0 | 1 881 | 0,20% | 360 563 | 39,15% | | 311 | 16,51% | 1 | -1 |
| 0,25 à <0,50 | 4 141 | 575 | 1,0 | 4 716 | 0,38% | 444 992 | 40,76% | | 1 300 | 27,57% | 7 | -15 |
| 0,50 à <0,75 | 2 662 | 273 | 1,0 | 2 935 | 0,66% | 219 419 | 40,55% | | 1 113 | 37,92% | 8 | -13 |
| 0,75 à <2,50 | 10 886 | 935 | 1,0 | 11 821 | 1,31% | 917 408 | 40,93% | | 5 786 | 48,95% | 64 | -42 |
| 0,75 à <1,75 | 8 752 | 723 | 1,0 | 9 475 | 1,09% | 737 860 | 41,27% | | 4 479 | 47,27% | 43 | -36 |
| 1,75 à <2,50 | 2 135 | 212 | 1,0 | 2 347 | 2,19% | 179 548 | 39,57% | | 1 307 | 55,71% | 20 | -7 |
| 2,50 à <10,00 | 3 423 | 182 | 1,0 | 3 605 | 4,87% | 345 336 | 42,41% | | 2 485 | 68,92% | 75 | -75 |
| 2,50 à <5,00 | 2 218 | 126 | 1,0 | 2 344 | 3,50% | 211 382 | 42,02% | | 1 550 | 66,13% | 34 | -31 |
| 5,00 à <10,00 | 1 205 | 56 | 1,0 | 1 261 | 7,41% | 133 954 | 43,16% | | 935 | 74,10% | 41 | -44 |
| 10,00 à <100,00 | 1 014 | 29 | 1,0 | 1 043 | 24,23% | 98 431 | 39,95% | | 993 | 95,17% | 103 | -87 |
| 10,00 à <20,00 | 404 | 14 | 1,0 | 418 | 13,26% | 39 715 | 39,55% | | 334 | 80,06% | 22 | -17 |
| 20,00 à <30,00 | 422 | 13 | 1,0 | 434 | 23,46% | 38 290 | 38,82% | | 428 | 98,66% | 39 | -34 |
| 30,00 à <100,00 | 188 | 3 | 1,0 | 191 | 49,92% | 20 426 | 43,41% | | 230 | 120,21% | 42 | -36 |
| 100,00 (Défaut) | 434 | 2 | 1,0 | 435 | 100,00% | 57 049 | 79,36% | | 243 | 55,86% | 327 | -308 |
| Sous-Total A-IRB Détail non SME | 24 768 | 2 323 | 1,0 | 27 091 | 3,91% | 2 544 529 | 41,45% | | 12 299 | 45,40% | 585 | -542 |
| Total A-IRB | 35 731 | 3 514 | 1,0 | 39 245 | 4,07% | 2 705 717 | 36,91% | 1,2 | 19 247 | 49,04% | 806 | -710 |

LES RISQUES - PILIER III

| En Millions d'euros | Exposition s au bilan | Exposition s de 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) | Exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes anticipées | Correction s de valeur et provisions |
|--------------------------------|--------------------------|---|-------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---|--|--|-------------------------------------|---|
| F-IRB Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à <0,15 | | | | | | | | | | | | |
| <i>0,00 à <0,10</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>0,10 à <0,15</i> | | | | | | | | | | | | |
| 0,15 à <0,25 | | | | | | | | | | | | |
| 0,25 à <0,50 | | | | | | | | | | | | |
| 0,50 à <0,75 | | | | | | | | | | | | |
| 0,75 à <2,50 | 55 | | | 55 | 1,93% | 8 | 45,00% | 3,0 | 66 | 120,36% | 0 | -1 |
| <i>0,75 à <1,75</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>1,75 à <2,50</i> | 55 | | | 55 | 1,93% | 8 | 45,00% | 3,0 | 66 | 120,36% | 0 | -1 |
| 2,50 à <10,00 | 2 | | | 2 | 3,25% | 1 | 45,00% | 3,0 | 3 | 139,26% | 0 | 0 |
| <i>2,50 à <5,00</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>5,00 à <10,00</i> | 2 | | | 2 | 3,25% | 1 | 45,00% | 3,0 | 3 | 139,26% | 0 | 0 |
| 10,00 à <100,00 | | | | | | | | | | | | |
| <i>10,00 à <20,00</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>20,00 à <30,00</i> | | | | | | | | | | | | |
| <i>30,00 à <100,00</i> | | | | | | | | | | | | |
| 100,00 (Défaut) | | | | | | | | | | | | |
| Total F-IRB Entreprises | 57 | | | 57 | 1,97% | 9 | 45,00% | 3,0 | 69 | 121,02% | 1 | -1 |

LES RISQUES - PILIER III

b) Axe emprunteur - paramètre Probabilité de Défaut (PD)

La réévaluation mensuelle du risque de la clientèle s'appuie sur :

- un modèle d'ordonnement du risque de défaut ;
- une méthode de quantification de la probabilité de défaut associée.

i) Modèle d'ordonnement du risque

L'ordonnement du risque des contreparties est issu d'un score intégrant à la fois les caractéristiques du client et son comportement de paiement. Les modèles sont adaptés à chaque typologie de clientèle pour tenir compte du profil de la population modélisée.

Le tableau dans le paragraphe ci-après reprend la cartographie des modèles développés.

ii) Affectation à une classe de risque et quantification de la PD associée à chaque classe

Les échelles de notation comportent un nombre de classes ajusté à la granularité du portefeuille. La clientèle de détail est répartie en dix classes pour le portefeuille sain et une classe défaut ; les portefeuilles sains Entreprises et Réseaux étant ventilés sur sept classes.

L'exigence de fiabilité de la notation interne a cependant conduit à découper chaque portefeuille « pays / segment de clientèle » de façon spécifique : pour un même segment, le risque d'une classe en France, mesuré par sa PD représentative, n'est pas le même que celui de cette même classe en Espagne.

La PD associée à chaque classe est calculée en tenant compte des taux de défaut constatés historiquement.

Il est précisé que de nouveaux modèles de PD Retail pour l'ensemble des pays ont été mis en production en 2020, à la suite de leur validation par la BCE. Les PD relatives à ces modèles ont été recalibrées en tenant compte de la nouvelle définition du défaut (en conformité avec la Guideline « EBA : EBA GL 2016 07 Final Report on Guideline on default definition »), puis mis en production en décembre 2021 à la suite de l'autorisation de la Banque Centrale Européenne.

Segmentation des expositions en méthode avancée et PD moyenne par pays

| Catégorie d'exposition | Pays IRBA | PD moyenne au 30/06/2022 |
|---------------------------------|--------------|--------------------------|
| Clientèle de détail | Allemagne | 1,43% |
| | Espagne | 2,48% |
| | France | 2,86% |
| | Italie | 2,13% |
| | Royaume-Uni | 2,91% |
| | Corée du Sud | 1,21% |
| Petites et moyennes entreprises | Allemagne | 2,38% |
| | Espagne | 4,66% |
| | France | 4,71% |
| | Italie | 4,60% |
| | Royaume-Uni | 2,44% |
| | Corée du Sud | 1,82% |
| Grandes entreprises | Allemagne | 2,29% |
| | Espagne | 8,48% |
| | France | 2,20% |
| | Italie | 5,35% |
| | Royaume-Uni | 2,73% |

c) Axe transaction – paramètre Pertes en cas de défaut (LGD)

Les pertes économiques sont estimées à partir des flux actualisés des récupérations pour le Grand Public et les Entreprises (retail et corporate), ou bien des abandons de créances pour le Réseau, sur la base de données historiques remontant en général à au moins 7 ans.

Les frais imputables au recouvrement sont pris en compte selon les phases de gestion traversées. Une analyse a permis de regrouper les transactions en segments représentatifs de niveaux de pertes homogènes.

La quantification de ces pertes par segment résulte d'un modèle statistique dont les vecteurs principaux sont l'analyse générationnelle des récupérations et la vitesse de recouvrement.

Segmentation des expositions en méthode avancée et LGD moyenne par pays

| Catégorie d'exposition | Pays IRBA | Segmentation de la population | LGD moyenne portefeuille sain | Taux de perte calculé au dernier Backtesting |
|----------------------------|-------------|---|-------------------------------|--|
| Clientèle de detail PME | France | credit avec un ratio Maturité ⁽¹⁾ /Durée prévisionnelle ≤ 0.377 | 52,42% | 42,16% |
| | | credit avec un ratio Maturité ⁽¹⁾ /Durée prévisionnelle > 0.377 | 40,35% | 30,91% |
| | | leasing avec un ratio Maturité ⁽¹⁾ /Durée prévisionnelle ≤ 0.432 | 37,91% | 26,78% |
| | | leasing avec un ratio Maturité ⁽¹⁾ /Durée prévisionnelle > 0.432 | 32,42% | 22,88% |
| | Allemagne | Crédit | 31,90% | 29,61% |
| | | Leasing | 39,57% | 38,73% |
| | Espagne | Durée avant la fin du financement ≤ 9 mois | 27,92% | 15,36% |
| | | 9 mois < Durée avant la fin du financement ≤ 30 mois | 38,81% | 24,98% |
| | | Durée avant la fin du financement > 30 mois | 53,80% | 37,78% |
| | Italie | Credit VN | 42,95% | 30,22% |
| | | Credit VO | 51,56% | 39,45% |
| | Royaume-Uni | Credit VN | 46,36% | 31,60% |
| | | Credit VO | 46,84% | 37,40% |
| | Corée | Maturité ⁽¹⁾ ≤ 10 mois | 48,68% | 36,36% |
| | | 10 < Maturité ⁽¹⁾ ≤ 34 mois | 41,78% | 28,64% |
| | | Maturité ⁽¹⁾ > 34 mois | 36,30% | 26,10% |
| Corporate | France | Crédit | 18,56% | 3,77% |
| | | Leasing | 30,24% | 11,23% |
| Réseau | G5(*) | R1 VN | 16,30% | 9,36% |
| | | R1 autres | 26,22% | 16,28% |

(*) G5 : France, Allemagne, Espagne, Italie, Royaume-Uni

⁽¹⁾ Il s'agit de la différence entre la date d'entrée en défaut et la date de mise en gestion

d) Procédures de surveillance de la notation interne

Le dispositif de notation interne fait l'objet d'une surveillance trimestrielle des résultats, de la performance des modèles et des principales données qui le constituent, par les équipes de modélisation.

Avec une fréquence à minima annuelle, les évolutions constatées entraînent une analyse formalisée selon un protocole standard décrit dans une procédure.

Les écarts entre les prévisions des modèles et le réel sont analysés et synthétisés dans un compte rendu formalisé qui intègre également la quantification de l'impact au niveau des exigences en fonds propres.

Les éléments de performance des modèles de notation sont par ailleurs rapportés de façon annuelle au Comité exécutif et au Comité des risques du Conseil d'administration lors d'une présentation spécifique.

Les évolutions réglementaires avec un impact significatif sur les modèles font l'objet d'un suivi et d'une analyse approfondie de la part des équipes de modélisation. C'est le cas notamment des orientations et standards techniques (RTS) de l'EBA sur la nouvelle définition du défaut qui ont fait l'objet de deux packages envoyés à la BCE en 2020 et pour lesquels RCI a obtenu une décision de la BCE permettant la mise en production des paramètres en décembre 2021.

Par ailleurs, en 2021, trois nouveaux packages ont été soumis au superviseur sur les périmètres Corporate (mars 2021), Retail (juin 2021) et Réseau (décembre 2021). Concernant le périmètre Retail, une mission IMI de la BCE a eu lieu au second semestre 2021, dont la décision est en attente. D'autres missions IMI de la BCE sont prévues : la première au second semestre 2022 pour le périmètre Corporate et la seconde en 2023 pour le périmètre Réseau.

Les différents éléments du dispositif de notation interne et de contrôle de premier niveau produits par les équipes de la Direction Crédit Groupe sont revus de façon indépendante par l'unité de validation des modèles du Service Contrôle des Risques de la Direction de la Gestion des Risques.

Ces contrôles indépendants sont encadrés par une procédure et restitués lors de comités de validation dédiés. Les points d'amélioration qui en découlent font l'objet de plans d'actions proposés par les équipes et validés et suivis par l'unité de validation.

Par ailleurs, dans le cadre de ses fonctions de contrôle périodique, l'audit revoit les dispositifs de contrôles de premier et de second niveau pour évaluer leur conformité et leur adéquation.

Enfin, l'ensemble du dispositif de contrôle de l'établissement est régulièrement soumis à des inspections du Superviseur.

LES RISQUES - PILIER III

EU CR8 - État des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI

Cette section rend compte des causes des variations trimestrielles des RWA.

| En Millions d'euros | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 06/2022 | 03/2022 |
| Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente | 18 567 | 18 854 |
| Taille de l'actif (+/-) | 873 | -193 |
| Qualité de l'actif (+/-) | -93 | -66 |
| Mises à jour des modèles (+/-) | | |
| Méthodologie et politiques (+/-) | | |
| Acquisitions et cessions (+/-) | | |
| Variations des taux de change (+/-) | -31 | -29 |
| Autres (+/-) | | |
| Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration | 19 316 | 18 567 |

Entre mars et juin 2022, le niveau de RWEA a augmenté en raison de la hausse de l'encours. La qualité des actifs et la fluctuation des devises atténuent cette hausse.

Les variations de taille de l'actif sont essentiellement dues à la cyclicité de l'activité de financement des concessionnaires, au plus haut en juin et décembre.

LES RISQUES - PILIER III

D - MÉTHODE STANDARD

Les expositions au risque de crédit traitées en méthode standard sont composées des encours de financement des ventes des filiales non traitées en méthode avancée, des créances envers les établissements de crédits et banques centrales, ainsi que de l'ensemble des autres actifs consolidés ne correspondant pas à des obligations de crédit.

Afin de calculer l'exigence de fonds propres au titre du risque de crédit en méthode standard, le groupe Mobilize F.S. utilise l'agence de notation externe Moody's sur le périmètre des souverains, organisations internationales, établissements et investissements corporate. Le rapprochement de ces notations avec les échelons de qualité de crédit prévus par la réglementation est conforme aux prescriptions du superviseur. Au-delà de ce cadre, le recours à une notation externe non directement applicable est inexistant. Sur les expositions non notées, le groupe Mobilize F.S. applique les pondérations réglementaires, conformément aux dispositions mentionnées dans le CRR.

Pour les opérations de couverture, les valeurs des expositions au risque de crédit de contrepartie des instruments dérivés de taux ou de change sont déterminées selon la méthode d'évaluation au prix du marché en ajoutant, au coût de remplacement courant, l'exposition de crédit potentielle future en fonction de l'échéance résiduelle. Ces opérations concernent encore les pays non couverts par la réglementation EMIR.

LES RISQUES - PILIER III

EU CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC

| En Millions d'euros | Expositions avant FCEC et après ARC | | Expositions après FCEC et après ARC | | RWA et densité des RWA | |
|--|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| | Exposition au bilan | Expositions hors bilan | Exposition au bilan | Expositions hors bilan | RWA | Densité des RWA |
| Administrations centrales ou banques centrales | 6 072 | 8 | 6 072 | 4 | 353 | 5,81% |
| Administrations régionales ou locales | 34 | 6 | 34 | 3 | 7 | 20,04% |
| Entités du secteur public | | | | | | |
| Banques multilatérales de développement | | | | | | |
| Organisations internationales | | | | | | |
| Etablissements | 1 697 | 178 | 1 697 | 142 | 378 | 20,54% |
| Entreprises | 3 732 | 488 | 3 567 | 51 | 3 368 | 93,08% |
| Clientèle de détail | 7 178 | 455 | 7 176 | 208 | 5 220 | 70,69% |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | | | | | | |
| Expositions en défaut | 221 | 4 | 215 | 2 | 234 | 108,05% |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | | | | | | |
| Obligations garanties | | | | | | |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court | 123 | 4 | 123 | 1 | 119 | 96,32% |
| Organismes de placement collectif (OPC) | 71 | | 71 | | 106 | 149,42% |
| Actions | 210 | | 210 | | 456 | 217,54% |
| Autres éléments | 911 | 19 | 911 | 19 | 688 | 74,04% |
| Total | 20 249 | 1 163 | 20 076 | 429 | 10 929 | 53,30% |

ARC : Atténuation du Risque de Crédit

FCEC : Facteur de Conversion des Expositions de Crédit.

RWA : RWEA appliqué au risque de crédit uniquement.

La rubrique « autres éléments » est principalement constituée des expositions aux valeurs résiduelles. Celles-ci sont considérées comme des expositions de crédit après application d'une pondération de $1/t$, t étant la durée résiduelle du contrat de location exprimée en année (CRR article 134.7)

LES RISQUES - PILIER III

EU CR5 - Approche standard

En Millions d'euros

Pondération du Risque

| Catégories d'expositions | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | Autres | Total | Dont non-noté |
|--|--------------|----|----|-----|--------------|-----|-----------|-----|--------------|--------------|------------|------------|------|----------|------------|---------------|---------------|
| Administrations centrales ou banques centrales | 5 925 | | | | 0 | | 1 | | | 12 | 3 | 134 | | | | 6 075 | 1 |
| Administrations régionales ou locales | | | | | 37 | | 0 | | | | | | | | | 37 | 37 |
| Entités du secteur public | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Banques multilatérales de développement | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Organisations internationales | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Etablissements | | | | | 1 811 | | 27 | | | | 1 | | | | | 1 839 | 1 816 |
| Entreprises | | | | | | | | | | 3 545 | 73 | | | | | 3 618 | 3 618 |
| Expositions sur la clientèle de détail | | | | | | | | | 7 384 | | | | | | | 7 384 | 7 384 |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions en défaut | | | | | | | | | | 182 | 35 | | | | | 217 | 208 |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obligations garanties | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expo établ. et des entreprises avec évaluation du crédit à court terme | | | | | 51 | | | | | | 73 | | | | | 124 | 73 |
| Parts ou actions d'organismes de placement collectif | | | | | | | | | | | | | | 2 | 69 | 71 | 2 |
| Expositions sous forme d'actions | | | | | | | | | | 45 | | 164 | | | | 210 | 210 |
| Autres éléments | 0 | | | | 302 | | | | | 218 | | | | | 410 | 930 | 930 |
| Total | 5 925 | | | | 2 201 | | 28 | | 7 384 | 4 001 | 185 | 298 | | 2 | 480 | 20 505 | 14 278 |

LES RISQUES - PILIER III

E - 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

| En millions d'euros | Valeur comptable non garantie | Valeur comptable garantie | Dont garantie par des sûretés | Dont garantie par des garanties financières | Dt garantie par des dérivés de crédit |
|--|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------------|
| Prêts et avances | 33 998 | 18 717 | 873 | 17 844 | |
| Titres de créance | 910 | | | | |
| Total | 34 908 | 18 717 | 873 | 17 844 | |
| <i>dont expositions non-performantes</i> | 766 | 262 | | 262 | |
| <i>dont en défaut</i> | 766 | 262 | | 262 | |

EU CR7 – Approche NI – Effet sur les RWEA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'ARC

| En Millions d'euros | Mt expo. pondéré avant dérivés de crédit | Montant d'exposition pondéré réel |
|--|--|-----------------------------------|
| Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple | | |
| Administrations centrales et banques centrales | | |
| Etablissements | | |
| Entreprises | 69 | 69 |
| <i>dont Entreprises - PME</i> | | |
| <i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i> | | |
| Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée | | |
| Administrations centrales et banques centrales | | |
| Etablissements | | |
| Entreprises | 5 653 | 5 653 |
| <i>dont Entreprises - PME</i> | 818 | 818 |
| <i>dont Entreprises - Financement spécialisé</i> | | |
| Clientèle de détail | 13 594 | 13 594 |
| <i>dont Clientèle de détail - PME - Garanties par une sûreté immobilière</i> | | |
| <i>dont Clientèle de détail - non-PME - Garanties par une sûreté immobilière</i> | | |
| <i>dont Clientèle de détail — expositions renouvelables</i> | | |
| <i>dont Clientèle de détail — PME — Autres</i> | 1 295 | 1 295 |
| <i>dont Clientèle de détail — non-PME — Autres</i> | 12 299 | 12 299 |
| Actions en approche NI | | |
| Actifs autres que des obligations de crédit | | |
| TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée) | 19 316 | 19 316 |

LES RISQUES - PILIER III

F - RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE

EU CCR1 - Analyse des expositions au CCR par approche

| En Millions d'euros | Coût de remplacement (RC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE | 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 (RWEA) |
|--|---------------------------|-------------------------------------|------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | | | | 1,4 | | | | |
| UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | | | | 1,4 | | | | |
| SA-CCR (pour les dérivés) | 53 | 33 | | 1,4 | 119 | 119 | 119 | 76 |
| IMM (pour les dérivés et les OFT) | | | | | | | | |
| <i>Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i> | | | | | | | | |
| <i>Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i> | | | | | | | | |
| <i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i> | | | | | | | | |
| Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | | | | |
| Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | | | | |
| VaR pour les OFT | | | | | | | | |
| Total | | | | | | | | 76 |

Le RWEA sur le risque de crédit de contrepartie est basé sur l'exposition sur les dérivés, auxquels on affecte un add-on. L'exposition est ensuite pondérée par le risque selon la méthode standard – basée sur la qualité de crédit des contreparties.

EU CCR3 Approche standard — Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque

| En Millions d'euros | Pondération de risque | | | | | | | | | | | Total |
|--|-----------------------|----|----|-----|------------|-----------|-----|-----|-----------|----------|--------|------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Autres | |
| Administrations centrales ou banques centrales | | | | | | | | | | | | |
| Administrations régionales ou locales | | | | | | | | | | | | |
| Entités du secteur public | | | | | | | | | | | | |
| Banques multilatérales de développement | | | | | | | | | | | | |
| Organisations internationales | | | | | | | | | | | | |
| Établissements | | | | | 453 | 11 | | | 58 | | | 521 |
| Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| Clientèle de détail | | | | | | | | | | | | |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | | | | | 37 | | | | | 2 | | 39 |
| Autres éléments | | | | | | | | | | | | |
| Valeur d'exposition totale | | | | | 490 | 11 | | | 58 | 2 | | 560 |

LES RISQUES - PILIER III

EU CCR5 – Composition des sûretés pour les expositions au CCR

| En Millions d'euros | Sûretés utilisées dans les transactions sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des OFT | | | |
|----------------------------|---|---------------|-----------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste Valeur de la sûreté fournie | | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste Valeur de la sûreté fournie | |
| | Ségrégué | No n-ségrégué | Ségrégué | No n-ségrégué | Ségrégué | No n-ségrégué | Ségrégué | No n-ségrégué |
| Encaisse – monnaie locale | | | | | | | | |
| Encaisse – autres monnaies | | | | | | | | |
| Dettes souveraine locale | | | | | | | | |
| Autres dettes souveraines | | | | | | | | |
| Dettes publique | | | | | | | | |
| Obligations d'entreprises | | | | | | | | |
| Actions | | | | | | | | |
| Autres sûretés | | | | | | | | |
| Total | | | | | | | | |

Le groupe Mobilize F.S. a des transactions envers des chambres de compensation conformément à la réglementation EMIR. Les collatéraux sont versés et obtenus sous forme d'encaisses.

Ces transactions n'entrent toutefois pas dans le calcul de l'exposition au risque de crédit de contrepartie car les accords de compensation n'ont pas encore été reconnus par les autorités compétentes conformément à l'article 296 du règlement CRR.

LES RISQUES - PILIER III

EU CCR8 - Expositions sur les CCP

| En Millions d'euros | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|---|--------------------------|-------------------------------------|
| Expositions aux contreparties centrales éligibles (total) | | 88 |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont | 441 | 88 |
| <i>i) Dérivés de gré à gré</i> | 441 | 88 |
| <i>ii) Dérivés négociés en bourse</i> | | |
| <i>iii) Opérations de financement sur titres</i> | | |
| <i>iv) Ensembles pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée</i> | | |
| Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | | |
| Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | | |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | | |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | | |
| Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total) | | |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont | | |
| <i>i) Dérivés de gré à gré</i> | | |
| <i>ii) Dérivés négociés en bourse</i> | | |
| <i>iii) Opérations de financement sur titres</i> | | |
| <i>iv) Ensembles pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée</i> | | |
| Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | | |
| Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | | |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | | |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | | |

IV - RISQUE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT

Pour tous les dérivés de gré à gré, en l'absence de recours à des dérivés reconnus comme protection de crédit, le groupe Mobilize F.S. détermine une exigence de fonds propres pour risque de CVA « Credit Valuation Adjustment ».

Cette charge en capital est destinée à couvrir les pertes en cas d'aggravation de la qualité de la contrepartie entraînant une diminution de la valeur des dérivés.

L'exigence est calculée par la méthode standard définie à l'article 384 du règlement (UE) n° 575/2013.

EU CCR2 — Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA

| En Millions d'euros | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|---|--------------------------|-------------------------------------|
| Total des opérations soumises à la méthode avancée | | |
| i) composante VaR (y compris le multiplicateur 3 ×) | | |
| ii) composante VaR en situation de tensions (y compris le multiplicateur 3 ×) | | |
| Opérations soumises à la méthode | 560 | 256 |
| Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale) | | |
| Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA | 560 | 256 |

V - RISQUE DE LIQUIDITE

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Le Liquidity Coverage Ratio (LCR) fixe une norme minimale pour la liquidité des banques. Il a pour objet de s'assurer qu'une banque dispose d'un niveau adéquat d'actifs hautement liquides (High Quality Liquid Assets ou HQLA) non grevés, ces derniers pouvant être convertis en cash afin de lui permettre de faire face à ses besoins de liquidité pendant 30 jours calendaires dans un scénario de stress. Le LCR est ainsi défini comme le ratio des HQLA sur les Sorties nettes de Trésorerie des 30 prochains jours. Les sorties nettes représentent les sorties attendues moins le minimum entre les entrées attendues et 75 % des sorties attendues.

La liquidité du groupe Mobilize F.S. est gérée par la Direction Financements et Trésorerie, qui centralise le refinancement des entités européennes du groupe et supervise la gestion du bilan de l'ensemble des entités à travers le monde.

Pour chaque trimestre, le tableau suivant présente les valeurs moyennes des HQLA, des Entrées de Trésorerie et des Sorties de Trésorerie, calculées comme la moyenne simple des observations de fin de mois sur douze mois précédant chaque fin de trimestre.

Le montant moyen de HQLA détenu au cours de la période de 12 mois s'achevant le 30 juin 2022 s'élève à 7749 M€, contre 6603 M€ au cours de la période de 12 mois s'achevant le 31 décembre 2021. Ils étaient principalement constitués de dépôts auprès de la Banque Centrale Européenne, de la Banque d'Angleterre et de titres d'états ou supranationaux. Au 30 juin 2022 la durée moyenne du portefeuille de titres était inférieure à 1 an.

En outre, le groupe Mobilize F.S. a également investi dans un fonds dont les actifs sont composés de titres de créances émis par des agences européennes, des états et des émetteurs supranationaux. Son exposition moyenne au risque de crédit est de six ans avec une limite à neuf ans. Le fonds vise une exposition très faible au risque de taux avec un maximum de deux ans.

Au cours de la période de 12 mois s'achevant le 30 juin 2022, les HQLA libellés en EUR et en GBP ont représenté en moyenne respectivement 83.5% et 15.0 % du total des HQLA. La proportion représentée par les HQLA libellés en Euro dans le total des HQLA a légèrement diminué par rapport à la période de 12 mois s'achevant le 31 décembre 2021 où elle était de 86.1 % pour l'EUR et de 12.0 % pour le GBP.

Les Entrées de Trésorerie du groupe Mobilize F.S. proviennent principalement des actifs commerciaux et financiers, les Sorties de Trésorerie s'expliquant elles majoritairement par les tombées de dette et le facteur d'écoulement des dépôts.

L'exigence de liquidité liée à des opérations de dérivés est limitée et représente des montants non-significatifs.

Le LCR moyen sur la période de 12 mois s'achevant le 30 juin 2022 s'est élevé à 470%, comparé à 498 % sur la période de 12 mois s'achevant le 31 mars 2022.

LES RISQUES - PILIER III

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

| En millions d'euros | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | | | Valeur totale pondérée (moyenne) | | | |
|--|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 30/09/2021 | 31/12/2021 | 31/03/2022 | 30/06/2022 | 30/09/2021 | 31/12/2021 | 31/03/2022 | 30/06/2022 |
| Trimestre se terminant le | | | | | | | | |
| Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA) | | | | | | | | |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 6 217 | 6 603 | 7 304 | 7 749 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | |
| Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont: | 15 663 | 15 997 | 16 184 | 16 467 | 1 678 | 1 713 | 1 733 | 1 763 |
| <i>Dépôts stables</i> | | | | | | | | |
| <i>Dépôts moins stables</i> | 15 660 | 15 996 | 16 183 | 16 465 | 1 675 | 1 712 | 1 732 | 1 761 |
| Financement de gros non garantis | 1 005 | 963 | 954 | 1 056 | 815 | 772 | 764 | 857 |
| <i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i> | | | | | | | | |
| <i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i> | 430 | 433 | 443 | 463 | 240 | 243 | 252 | 264 |
| <i>Créances non garanties</i> | 575 | 529 | 511 | 593 | 575 | 529 | 511 | 593 |
| Financement de gros garantis | | | | | 96 | 86 | 83 | 39 |
| Exigences complémentaires | 908 | 868 | 834 | 819 | 331 | 308 | 290 | 285 |
| <i>Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés</i> | 272 | 251 | 235 | 230 | 272 | 251 | 235 | 230 |
| <i>Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance</i> | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| <i>Facilités de crédit et de liquidité</i> | 634 | 616 | 597 | 588 | 57 | 56 | 54 | 53 |
| Autres obligations de financement contractuelles | 1 184 | 1 130 | 1 117 | 1 121 | 547 | 510 | 503 | 514 |
| Autres obligations de financement éventuel | 2 259 | 2 509 | 2 847 | 3 264 | 497 | 541 | 596 | 660 |
| TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | 3 964 | 3 930 | 3 970 | 4 116 |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | |
| Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | | | | | | | | |
| Entrées provenant d'expositions pleinement performantes | 4 024 | 3 690 | 3 457 | 3 348 | 2 466 | 2 227 | 2 044 | 1 969 |
| Autres entrées de trésorerie | 1 918 | 1 482 | 775 | 362 | 663 | 568 | 423 | 353 |
| (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) | | | | | | | | |
| TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 5 941 | 5 172 | 4 232 | 3 710 | 3 129 | 2 795 | 2 467 | 2 322 |
| <i>Entrées de trésor entièrement exemptées</i> | | | | | | | | |
| <i>Entrées de trésorerie plafond de 90 %</i> | | | | | | | | |
| <i>Entrées de trésorerie plafond de 75 %</i> | 5 941 | 5 172 | 4 232 | 3 710 | 3 129 | 2 795 | 2 467 | 2 322 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | | | | |
| COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | | | 6 217 | 6 603 | 7 304 | 7 749 |
| TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES | | | | | 1 295 | 1 384 | 1 577 | 1 794 |
| RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | | | 536% | 525% | 498% | 470% |

LES RISQUES - PILIER III

Net stable funding ratio

Le NSFR est un ratio de liquidité à un an. Il permet d'encadrer la position de transformation d'une banque en exigeant que les actifs stables soient financés par un montant minimum de passifs stables. Les exigences de financements stables et les financements stables disponibles sont calculés en multipliant les actifs, passifs et expositions hors bilan par des coefficients reflétant leur échéance résiduelle et leurs caractéristiques de stabilité.

Le NSFR du groupe à fin juin 2022 s'élève à 127%, comparé à 132% à fin décembre 2021. Ce niveau sensiblement supérieur au minimum réglementaire reflète une politique prudente de gestion du risque de liquidité.

EU LIQ2: Ratio de financement stable net

| En millions d'euros | Valeurs non pondérées par durée résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|---|--|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| | A vue | < 6 mois | 6 mois à 1 an | > 1 an | |
| Éléments du financement stable disponible | | | | | |
| Éléments et instruments de fonds propres | 5 504 | | | 864 | 6 368 |
| <i>Fonds propres</i> | 5 504 | | | 864 | 6 368 |
| <i>Autres instruments de fonds propres</i> | | | | | |
| Dépôts de la clientèle de détail | | 17 881 | 1 043 | 2 585 | 19 617 |
| <i>Dépôts stables</i> | | | | | |
| <i>Dépôts moins stables</i> | | 17 881 | 1 043 | 2 585 | 19 617 |
| Financement de gros: | | 3 579 | 4 769 | 16 363 | 18 941 |
| <i>Dépôts opérationnels</i> | | | | | |
| <i>Autres financements de gros</i> | | 3 579 | 4 769 | 16 363 | 18 941 |
| Engagements interdépendants | | | | | |
| Autres engagements: | | 1 122 | 313 | 1 595 | 1 751 |
| <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i> | | | | | |
| <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.</i> | | 1 122 | 313 | 1 595 | 1 751 |
| Financement stable disponible total | 5 504 | 22 582 | 6 126 | 21 406 | 46 677 |
| Éléments du financement stable requis | | | | | |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | 249 | | | 3 |
| Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | | | | | |
| Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | | | | | |
| Prêts et titres performants: | | 15 809 | 7 885 | 23 379 | 33 527 |
| <i>Opérations de financement sur titres performants avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %.</i> | | | | | |
| <i>Opérations de financement sur titres performants avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i> | | 1 840 | 6 | 38 | 225 |
| <i>Prêts performants à des entreprises non financières, à la clientèle de détail et aux petites entreprises aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont:</i> | | 13 473 | 7 818 | 23 118 | 32 570 |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | | | | |
| <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont:</i> | | | | | |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | | | | |
| <i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés</i> | | 495 | 61 | 223 | 732 |
| Actifs interdépendants | | | | | |
| Autres actifs: | | 1 415 | 104 | 2 113 | 2 954 |
| <i>Matières premières échangées physiquement</i> | | | | | |
| <i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i> | | | | | |
| <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i> | | 78 | | | 78 |
| <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i> | | 182 | | | 9 |
| <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i> | | 1 155 | 104 | 2 113 | 2 867 |
| Éléments de hors bilan | | 4 703 | 58 | 35 | 240 |
| Financement stable requis total | | 22 176 | 8 047 | 25 527 | 36 725 |
| Ratio de financement stable net (%) | | | | | 127% |

TABLEAUX

| PARTIE | REF | Intitulé tableau |
|---------|----------|--|
| I-1 | EU KM1 | Modèle pour les indicateurs clés |
| II-A | EU CCyB1 | Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin de fonds propres contracyclique |
| II-A | EU CCyB2 | Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement |
| II-B | EU-CCA | Caractéristiques principales des instruments de fonds propres et d'engagements éligibles réglementaires |
| II-B | EU CC1 | Composition des fonds propres réglementaires |
| II-C | EU OV1 | Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque |
| II-E | EU LRSum | Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier |
| II-E | EU LRCom | Ratio de levier – déclaration commune |
| II-E | EU LRSpI | Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, SFT et expositions exemptées) |
| II-E | EU LRA | Publication d'informations qualitatives sur le ratio de levier |
| III-A | EU CR1 | Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes |
| III-A | EU CR2 | Variations du stock de prêts et non performants et provisions correspondantes |
| III-A | EU CQ1 | Qualité de crédit des expositions renégociées |
| III-A | EU CQ3 | Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours en souffrance |
| III-A | EU CQ4 | Qualité des expositions non performantes par situation géographique |
| III-A | EU CQ5 | Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité |
| III-A | | Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs |
| III-A | | Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle du moratoire |
| III-A | | Informations sur les nouveaux prêts et avances émis et fournis en vertu des nouveaux régimes de garantie publics introduits en réponse à la pandémie de Covid 19 |
| III-C-a | EU CR6 | Approche NI – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de PD |
| III-C-b | | Segmentation des expositions en méthode avancées et PD moyennes |
| III-C-c | | Segmentation des expositions en méthode avancées et LGD moyennes |
| III-C-d | EU CR8 | État des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI |
| III-D | EU CR4 | Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC |

LES RISQUES - PILIER III

| | | |
|--------------|---------|--|
| III-D | EU CR5 | Approche standard |
| III-E | EU CR3 | Vue d'ensemble des techniques d'ARC |
| III-E | EU CR7 | Approche NI – Effet sur les RWEA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'ARC |
| III-F | EU CCR1 | Analyse des expositions au CCR par approche |
| III-F | EU CCR3 | Approche standard - Expositions au CCR par catégorie d'expositions réglementaires et pondération de risque |
| III-F | EU CCR5 | Composition des sûretés pour les expositions au CCR |
| III-F | EU CCR8 | Expositions sur les CCP |
| IV | EU CCR2 | Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA |
| V | EU LIQ1 | Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) |
| V | EU LIQ2 | Ratio de financement stable net |
