

## 1 Rapport sur l'audit prudentiel

### 1. Résumé des résultats de l'audit

#### 1.1 Irrégularités et mises en demeure

##### 1.1.1 Irrégularités et mises en demeure de l'année de référence

##### 1.1.2 Irrégularités et mises en demeure de l'année précédente

#### 1.2 Confirmations du respect des conditions d'autorisation, des prescriptions sur les fonds propres, la répartition des risques et la liquidité

##### 1.2.1 Confirmation du respect des conditions d'autorisation

##### 1.2.2 Confirmation du respect des prescriptions sur les fonds propres

###### 1.2.2.1 Groupe

###### 1.2.2.2 Institut individuel

##### 1.2.3 Confirmation du respect des prescriptions sur la répartition des risques

###### 1.2.3.1 Groupe

###### 1.2.3.2 Institut individuel

##### 1.2.4 Confirmation du respect des prescriptions sur la liquidité applicables aux banques

###### 1.2.4.1 Institut individuel

###### 1.2.4.2 Adéquation des précautions prises en vue d'assurer la liquidité du groupe

#### 1.3 Confirmations relatives aux recommandations et aux décisions de la Commission des banques

#### 1.4 Prise de position résumée sur la situation des risques

##### 1.4.1 Groupe

##### 1.4.2 Institut individuel

#### 1.5 Indications importantes

##### 1.5.1 Groupe

##### 1.5.2 Institut individuel

### 2. Prises de position de la société d'audit

#### 2.1. «gouvernement d'entreprise» et séparation entre la direction et l'organe préposé à la haute direction, à la surveillance et au contrôle

#### 2.2 Régularité des affaires concernant les organes et les participants qualifiés

#### 2.3 Garantie d'une activité irréprochable

#### 2.4 Organisation interne et système de contrôle interne

#### 2.5 Audit interne

#### 2.6 Fonction «compliance» et respect des prescriptions sur le blanchiment d'argent

#### 2.7 Respect des prescriptions en relation avec la surveillance consolidée

#### 2.8 Attestation d'audit sur les audits prescrits dans certains cas particuliers par la Commission des banques

#### 2.9 Attestation d'audit sur le contrôle approfondi

#### 2.10 Traitement du rapport d'audit de l'année précédente par les organes de l'institut

### 3 Situation des risques

#### 3.1 Groupe

3.1.1 Politique de risque

3.1.2 Evolution des catégories de risques significatives

3.1.3 Prise de position sur la situation des risques et sur la gestion des risques relatives aux catégories de risques identifiées comme étant significatives

#### 3.2 Institut individuel

3.2.1 Politique de risque

3.2.2 Identification des catégories de risques significatives

3.2.3 Prise de position sur la situation des risques et sur la gestion des risques relatives aux catégories de risques identifiées comme étant significatives

### 4 Informations complémentaires

### 5 Annexes