

Publications Pilier III

Au 31 mars 2023





Publications Pilier III SFIL au 31 mars 2023

Table des matières

Annexe 1

EU KM1 - Modèle pour les indicateurs clés

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

Annexe 13

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

EU LIQB - Informations qualitatives sur le ratio LCR, complétant le modèle EU LIQ1

Annexe 21

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

Annexe 25

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

Annexe 29

EU MR2-B - États des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes (AMI)

Annexe 1

- EU KM1 - Modèle pour les indicateurs clés
- EU OV1 - Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	1 519 222 815	1 511 214 346	1 438 151 369	1 429 023 776	1 437 354 792
2	Fonds propres de catégorie 1	1 519 222 815	1 511 214 346	1 464 151 399	1 455 023 806	1 463 354 822
3	Fonds propres totaux	1 519 906 305	1 513 793 965	1 467 726 150	1 457 645 787	1 466 181 477
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	3 828 671 338	3 750 209 187	3 921 013 084	4 000 530 668	4 094 023 086
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	39,68%	40,30%	36,68%	35,72%	35,11%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	39,68%	40,30%	37,34%	36,37%	35,74%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	39,70%	40,37%	37,43%	36,44%	35,81%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,75%	8,75%	8,75%	8,75%	8,75%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	30,95%	31,62%	28,68%	27,69%	27,06%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	15 218 308 340	13 638 652 197	13 111 841 353	14 246 195 075	16 467 735 245
14	Ratio de levier (%)	9,98%	11,08%	11,17%	10,21%	8,89%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	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)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	2 917 896 284	3 834 467 909	4 705 727 249	5 214 105 568	5 167 928 301
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 292 697 480	1 376 224 262	1 392 381 446	1 223 177 626	1 287 061 161
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	593 091 008	671 587 911	745 460 007	708 871 203	715 146 488
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	735 819 095	739 506 806	688 028 674	555 413 658	578 559 347
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	541,93%	841,86%	1043,33%	1286,95%	1257,50%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	58 473 505 462	55 472 521 088	54 787 299 259	57 281 906 258	58 438 458 890
19	Financement stable requis total	47 502 236 649	46 800 174 215	46 533 219 031	47 621 957 359	48 554 603 942
20	Ratio NSFR (%)	123,10%	118,53%	117,74%	120,28%	120,36%

Modèle EU OV1 – Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque

		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Exigences totales de fonds propres
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Risque de crédit (hors CCR)	3 230 557 840	3 170 805 971	258 444 627
2	Dont approche standard	2 132 164 170	2 102 705 351	170 573 134
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	308 627 156	262 497 194	24 690 172
4	Dont approche par référencement	0	0	0
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	0	0	0
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	673 260 046	688 425 710	53 860 804
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	187 184 904	168 474 629	14 974 792
7	Dont approche standard	77 623 833	68 759 579	6 209 907
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	45 826	45 947	3 666
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit – CVA	109 515 245	99 669 103	8 761 220
9	Dont autres CCR	0	0	0
10	Sans objet	0	0	0
11	Sans objet	0	0	0
12	Sans objet	0	0	0
13	Sans objet	0	0	0
14	Sans objet	0	0	0
15	Risque de règlement	0	0	0
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	0	0	0
17	Dont approche SEC-IRBA	0	0	0
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	0	0	0
19	Dont approche SEC-SA	0	0	0
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	0	0	0
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	0	0	0
21	Dont approche standard	0	0	0
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	0	0	0
EU 22a	Grands risques	0	0	0
23	Risque opérationnel	410 928 588	410 928 588	32 874 287
EU 23a	Dont approche élémentaire	0	0	0
EU 23b	Dont approche standard	410 928 588	410 928 588	32 874 287
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	0	0	0
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	0	0	0
25	Sans objet	0	0	0
26	Sans objet	0	0	0
27	Sans objet	0	0	0
28	Sans objet	0	0	0
29	Total	3 828 671 332	3 750 209 188	306 293 707

Annexe 13

- EU LIQ1 - Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)
- EU LIQB - Informations qualitatives sur le ratio LCR, complétant le modèle EU LIQ1

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

Périmètre de consolidation : sur base consolidée

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
EU 1a	Trimestre se terminant le 31/03/2023	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	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)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2 917 896 284	3 834 467 909	4 705 727 249	5 214 105 568
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Dépôts stables</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Dépôts moins stables</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Financements de gros non garantis	424 598 007	488 012 334	425 956 758	252 616 277	424 598 007	488 012 334	425 956 758	252 616 277
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
8	<i>Créances non garanties</i>	424 598 007	488 012 334	425 956 758	252 616 277	424 598 007	488 012 334	425 956 758	252 616 277
9	<i>Financements de gros garantis</i>					0	0	0	0
10	Exigences complémentaires	992 228 854	965 865 109	987 967 203	944 036 512	832 761 015	823 204 643	868 447 891	834 279 253
11	<i>Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés</i>	453 018 502	451 682 943	428 685 060	404 619 129	453 018 502	451 682 943	428 685 060	404 619 129
12	<i>Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance</i>	362 023 864	355 670 538	426 482 907	417 464 873	362 023 864	355 670 538	426 482 907	417 464 873
13	<i>Facilités de crédit et de liquidité</i>	177 186 488	158 511 629	132 799 236	121 952 510	17 718 649	15 851 163	13 279 924	12 195 251
14	Autres obligations de financement contractuelles	40 338 458	70 007 285	102 976 798	141 282 097	35 338 458	65 007 285	97 976 798	136 282 097
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 292 697 480	1 376 224 262	1 392 381 446	1 223 177 626
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	521 849 860	516 694 978	494 692 944	493 770 519	307 333 407	304 406 380	293 061 885	294 089 028
19	Autres entrées de trésorerie	285 757 602	367 181 532	452 398 121	414 782 175	285 757 602	367 181 532	452 398 121	414 782 175
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					0	0	0	0
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					0	0	0	0
20	TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE	807 607 461	883 876 510	947 091 065	908 552 694	593 091 008	671 587 911	745 460 007	708 871 203
EU-20a	<i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %</i>	807 607 461	883 876 510	947 091 065	908 552 694	593 091 008	671 587 911	745 460 007	708 871 203
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 917 896 284	3 834 467 909	4 705 727 249	5 214 105 568
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					735 819 095	739 506 806	688 028 674	555 413 658
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					541,93%	841,86%	1043,33%	1286,95%



EU LIQB sur les informations qualitatives sur le ratio LCR, complétant le modèle EU LIQ1

Conformément à l'article 451 bis, paragraphe 2, du CRR

Explications concernant les principaux facteurs à l'origine des résultats du calcul du ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) et l'évolution dans le temps de la contribution des données d'entrée au calcul du LCR

Les variations du LCR sont étroitement liées à l'échéance des financements à long terme de SFIL et CAFFIL dans les 30 jours suivant la date de référence. En dehors des périodes d'échéance des émissions à long terme, le LCR est élevé car les décaissements sont faibles et largement couverts par la réserve de liquidité.

Explications concernant les variations dans le temps du ratio LCR

Le LCR du Groupe est nettement supérieur au niveau réglementaire pour chaque période d'observation. Le niveau moyen sur 12 mois (542%) est en diminution par rapport au trimestre précédent (842%).

Explications concernant la concentration réelle des sources de financement

Le groupe se finance par des émissions de titres à long terme sous forme d'obligations sécurisées (CAFFIL) ou non sécurisées (SFIL). Il dispose d'une base de 684 investisseurs, est actif sur les segments euro et USD, et est également présent sur le marché ESG.

Description à haut niveau de la composition du coussin de liquidité de l'établissement

La réserve de liquidité du groupe est principalement constituée de dépôts auprès de la Banque centrale, de titres souverains et sub-souverains et d'obligations sécurisées.

Annexe 21

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

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

		Montant d'exposition pondéré
		a
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	950 922 904
2	Taille de l'actif (+/-)	52 071 048
3	Qualité de l'actif (+/-)	-14 022 761
4	Mises à jour des modèles (+/-)	
5	Méthodologie et politiques (+/-)	0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	
7	Variations des taux de change (+/-)	0
8	Autres (+/-)	-7 083 988
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	981 887 203