

Publications Pilier III

Au 30 septembre 2024





Publications Pilier III SFIL au 30 septembre 2024

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)	1 454 225 658	1 539 791 922	1 516 705 422	1 522 350 729	1 522 638 177
2	Fonds propres de catégorie 1	1 454 225 658	1 539 791 922	1 516 705 422	1 522 350 729	1 522 638 177
3	Fonds propres totaux	1 454 225 658	1 540 816 647	1 517 558 131	1 523 694 696	1 523 757 712
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	3 435 712 177	4 126 371 101	4 157 174 939	4 063 843 236	4 043 940 614
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	42,33%	37,32%	36,48%	37,46%	37,65%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	42,33%	37,32%	36,48%	37,46%	37,65%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	42,33%	37,34%	36,50%	37,49%	37,68%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	0,75%	0,75%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,56%	0,56%	0,56%	0,42%	0,42%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,75%	0,75%	0,75%	0,56%	0,56%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,00%	9,00%	9,00%	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 (%)	1,01%	0,90%	0,89%	0,50%	0,47%
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 (%)	3,51%	3,40%	3,39%	3,00%	2,97%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,51%	12,40%	12,39%	11,75%	11,72%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	33,33%	28,34%	27,50%	28,74%	28,93%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	14 538 290 703	15 583 403 357	16 354 357 443	15 640 339 840	14 195 105 187
14	Ratio de levier (%)	10,00%	9,88%	9,27%	9,73%	10,73%
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)	3 807 619 101	3 262 442 161	2 625 954 772	2 359 810 018	1 944 365 020
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 306 906 297	1 184 221 930	1 053 173 117	1 124 409 876	1 156 356 794
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	646 362 092	592 361 486	675 166 374	636 198 016	642 839 146
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	710 528 848	652 309 172	475 807 591	569 841 332	595 147 120
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	890,43%	840,59%	810,99%	673,24%	537,24%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	60 117 430 513	59 041 142 536	59 331 717 462	58 015 155 779	56 387 871 317
19	Financement stable requis total	48 199 757 665	47 835 255 590	48 234 371 163	47 467 391 581	46 115 659 341
20	Ratio NSFR (%)	124,73%	123,43%	123,01%	122,22%	122,27%

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)	2 894 385 383	3 597 296 274	231 550 831
2	Dont approche standard	2 894 385 383	2 156 279 505	231 550 831
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	0	701 105 861	0
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)	0	618 379 371	0
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	131 646 719	119 394 751	10 531 738
7	Dont approche standard	60 552 245	51 436 962	4 844 180
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	28 455	31 529	2 276
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit – CVA	71 066 019	67 926 261	5 685 282
9	Dont autres CCR	0	-1	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	409 680 075	409 680 075	32 774 406
EU 23a	Dont approche élémentaire	0	0	0
EU 23b	Dont approche standard	409 680 075	409 680 075	32 774 406
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	3 435 712 177	4 126 371 100	274 856 974

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 30/09/2024	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)					3 807 619 101	3 262 442 161	2 625 954 772	2 359 810 018
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	402 659 984	259 258 861	276 819 492	272 805 833	402 659 984	259 258 861	276 819 492	272 805 833
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>	402 659 984	259 258 861	276 819 492	272 805 833	402 659 984	259 258 861	276 819 492	272 805 833
9	<i>Financements de gros garantis</i>					0	0	0	0
10	Exigences complémentaires	1 169 201 836	1 168 694 028	967 956 544	1 002 098 382	890 934 475	912 301 232	710 590 293	796 567 149
11	<i>Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés</i>	391 856 624	430 882 742	452 213 583	457 065 370	391 856 624	430 882 742	452 213 583	457 065 370
12	<i>Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance</i>	468 159 256	452 930 401	229 780 460	316 664 975	468 159 256	452 930 401	229 780 460	316 664 975
13	<i>Facilités de crédit et de liquidité</i>	309 185 956	284 880 885	285 962 501	228 368 036	30 918 596	28 488 088	28 596 250	22 836 804
14	Autres obligations de financement contractuelles	18 311 838	17 661 838	70 763 333	60 036 893	13 311 838	12 661 838	65 763 333	55 036 893
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 306 906 297	1 184 221 930	1 053 173 117	1 124 409 876
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	571 017 224	563 880 829	553 026 985	542 395 449	352 644 187	346 098 556	335 712 732	326 498 780
19	Autres entrées de trésorerie	293 895 191	246 440 216	339 453 642	309 699 236	293 717 906	246 262 930	339 453 642	309 699 236
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	864 912 415	810 321 045	892 480 627	852 094 685	646 362 092	592 361 486	675 166 374	636 198 016
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>	864 912 415	810 321 045	892 480 627	852 094 685	646 362 092	592 361 486	675 166 374	636 198 016
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					3 807 619 101	3 262 442 161	2 625 954 772	2 359 810 018
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					710 528 848	652 309 172	475 807 591	569 841 332
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					890,43%	840,59%	810,99%	673,24%

Tableau EU LIQB sur les informations qualitatives sur le ratio LCR, complétant le modèle EU LIQ1conformément à l'article 451 *bis*, paragraphe 2, du CRR

Numéro de ligne	Informations qualitatives - Format libre
(a)	<p><u>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.</u></p> <p>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.</p>
(b)	<p><u>Explications concernant les variations dans le temps du ratio LCR.</u></p> <p>Le LCR du Groupe est nettement supérieur au niveau réglementaire pour chaque période d'observation. Le niveau moyen sur 12 mois (890%) est en augmentation par rapport au trimestre précédent (841%). Le LCR consolidé à fin Septembre s'élève à 875%, et reste donc très nettement au-dessus de l'exigence réglementaire.</p>
(c)	<p><u>Explications concernant la concentration réelle des sources de financement.</u></p> <p>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 781 investisseurs, est actif sur les segments euro et USD, et est également présent sur le marché ESG.</p>
(d)	<p><u>Description à haut niveau de la composition du coussin de liquidité de l'établissement.</u></p> <p>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.</p>

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	1 319 485 231
2	Taille de l'actif (+/-)	
3	Qualité de l'actif (+/-)	
4	Mises à jour des modèles (+/-)	
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-1 319 485 231
6	Acquisitions et cessions (+/-)	
7	Variations des taux de change (+/-)	
8	Autres (+/-)	
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	