



Publications Pilier III

1^{er} trimestre 2022

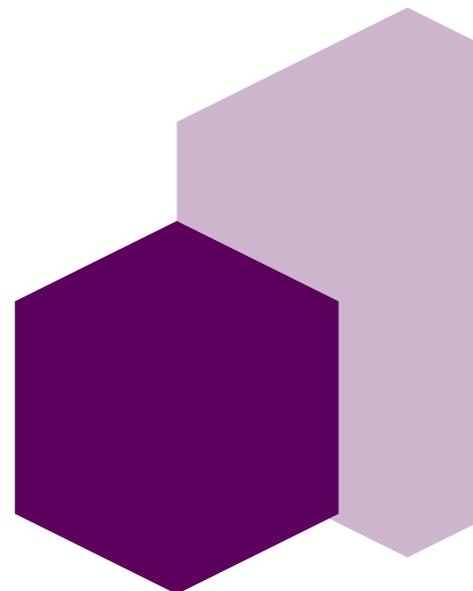
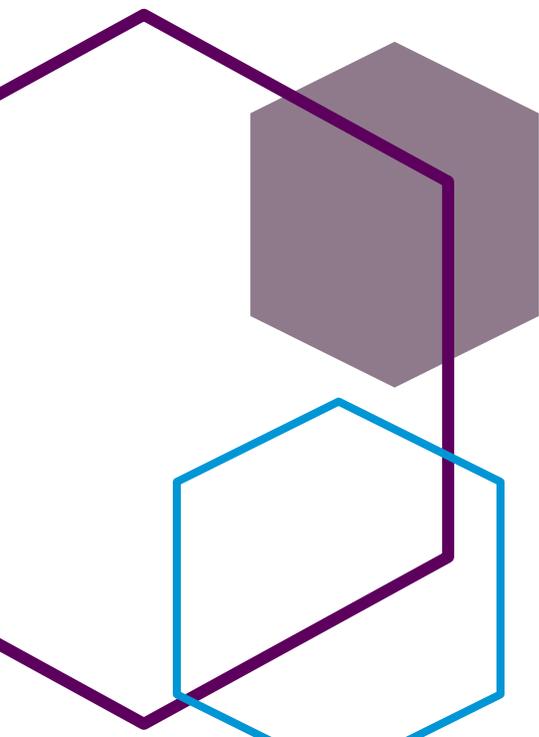


Table des matières

Publications Pilier III SFIL

1^{er} trimestre 2022ⁱ

Annexe 1

Modèle EU KM1 - Modèle pour les indicateurs clés

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

Annexe 13

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

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

Annexe 21

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

Annexe 25

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

Annexe 29

Modèle 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)

ⁱ Lignes grisées : modèles et tableaux non applicables à SFIL

Annexe 1

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

Modèle EU KM1 — Modèle pour les indicateurs clés

		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)	1 437 354 792	1 442 111 871	1 434 551 224	1 437 391 911	0
2	Fonds propres de catégorie 1	1 463 354 822	1 468 111 901	1 460 551 254	1 463 391 941	0
3	Fonds propres totaux	1 466 181 477	1 471 712 003	1 460 551 254	1 463 391 941	0
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	4 094 023 086	4 163 649 464	4 160 178 708	4 335 993 013	0
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	35,11%	34,64%	34,48%	33,15%	0,00%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	35,74%	35,26%	35,11%	33,75%	0,00%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	35,81%	35,35%	35,11%	33,75%	0,00%
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%	0,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%	0,00%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,00%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,75%	8,75%	8,75%	8,75%	0,00%
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%	0,00%
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%	0,00%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%	0,00%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de	1 235 928 855	1 237 260 318	1 229 870 433	1 224 061 054	0
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	16 467 735 245	16 298 997 381	14 999 131 309	14 717 773 577	0
14	Ratio de levier (%)	8,89%	9,01%	9,74%	9,94%	0,00%
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%	0,00%
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%	0,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne)	5 167 928 301	4 895 924 402	4 621 212 914	4 257 521 980	0
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 287 061 161	1 140 114 130	1 199 119 356	1 258 356 560	0
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	715 146 488	645 830 780	570 301 126	555 752 237	0
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	578 559 347	500 520 129	628 818 231	702 604 324	0
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	1257,50%	1143,69%	1017,30%	1034,90%	0,00%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	58 438 458 890	60 449 541 799	61 087 876 685	62 448 689 556	0
19	Financement stable requis total	48 554 603 942	50 251 082 012	50 249 766 495	51 296 989 967	0
20	Ratio NSFR (%)	120,36%	120,30%	121,57%	121,74%	0,00%

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)	3 459 118 544	3 592 822 517	276 729 484
2	Dont approche standard	2 342 907 061	2 478 278 166	187 432 565
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	269 651 853	296 734 374	21 572 148
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)	725 205 692	753 025 377	58 016 455
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	272 216 759	208 139 163	21 777 341
7	Dont approche standard	777 278 082	314 151 949	62 182 247
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	50 258	33 137	4 021
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	157 450 855	121 506 364	12 596 068
9	Dont autres CCR	-662 562 436	-227 552 287	-53 004 995
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	362 687 787	362 687 787	29 015 023
EU 23a	Dont approche élémentaire	0	0	0
EU 23b	Dont approche standard	362 687 787	362 687 787	29 015 023
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	4 094 023 090	4 163 649 466	327 521 847

Annexe 13

- Modèle EU LIQ1 - Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)
- Tableau 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 2022	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)					5 167 928 301	4 895 924 402	4 621 212 914	4 257 521 980
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Financements de gros non garantis	280 241 576	231 977 965	243 582 410	229 701 761	280 241 576	231 977 965	243 582 410	229 701 761
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	-	-	3 937 136	3 973 205	-	-	3 937 136	3 973 205
8	Créances non garanties	280 241 576	231 977 965	239 645 275	225 728 557	280 241 576	231 977 965	239 645 275	225 728 557
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	977 932 056	879 884 070	947 214 485	1 063 080 628	865 714 687	755 208 757	823 545 062	934 968 215
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	370 869 132	346 115 073	341 512 640	341 976 917	370 869 132	346 115 073	341 512 640	341 976 917
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	482 376 958	395 240 871	468 291 375	578 756 585	482 376 958	395 240 871	468 291 375	578 756 585
13	Facilités de crédit et de liquidité	124 685 966	138 528 125	137 410 469	142 347 125	12 468 597	13 852 813	13 741 047	14 234 713
14	Autres obligations de financement contractuelles	146 104 898	157 927 408	136 991 883	98 686 584	141 104 898	152 927 408	131 991 883	93 686 584
15	Autres obligations de financement éventuel	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 287 061 161	1 140 114 130	1 199 119 356	1 258 356 560
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	486 090 667	484 547 097	481 874 474	481 972 401	290 487 375	287 937 455	287 166 990	286 164 450
19	Autres entrées de trésorerie	424 659 112	357 893 324	283 134 135	269 587 787	424 659 112	357 893 324	283 134 135	269 587 787
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
20	TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE	910 749 779	842 440 421	765 008 609	751 560 188	715 146 488	645 830 780	570 301 126	555 752 237
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	910 749 779	842 440 421	765 008 609	751 560 188	715 146 488	645 830 780	570 301 126	555 752 237
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					5 167 928 301	4 895 924 402	4 621 212 914	4 257 521 980
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					578 559 347	500 520 129	628 818 231	702 604 324
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					1258%	1144%	1017%	1035%

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 (1258%) est en progression par rapport au trimestre précédent (1144%) du fait notamment de l'augmentation d'environ 6% du niveau moyen de la réserve de liquidité.</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 588 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

- Modèle 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	1 049 759 751
2	Taille de l'actif (+/-)	-62 493 246
3	Qualité de l'actif (+/-)	21 665 003
4	Mises à jour des modèles (+/-)	
5	Méthodologie et politiques (+/-)	0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	
7	Variations des taux de change (+/-)	0
8	Autres (+/-)	-14 073 963
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	994 857 545

Annexe 25

- Modèle EU CCR7 - États des flux des RWEA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM (*non applicable*)

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

		a
		Montant d'exposition pondéré (RWEA)
1	RWEA à la fin de la période de déclaration précédente	0
2	Taille de l'actif	0
3	Qualité de crédit des contreparties	0
4	Mises à jour des modèles (IMM uniquement)	0
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	0
6	Acquisitions et cessions	0
7	Variations des taux de change	0
8	Autres	0
9	RWEA à la fin de la période de déclaration courante	0

Annexe 29

- Modèle 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) (*non applicable*)

Modèle 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)

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total des RWEA	Total des exigences de fonds propres
1 RWEA à la fin de la précédente période							
1a Ajustement réglementaire							
1b RWEA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)							
2 Variations des niveaux de risque							
3 Actualisations/modifications du modèle							
4 Méthodologie et politiques							
5 Acquisitions et cessions							
6 Variations des taux de change							
7 Autres							
8 a RWEA à la fin de la période considérée (fin de journée)							
8 b Ajustement réglementaire							
8 RWEA à la fin de la période considérée							