

Publications Pilier III

Au 31 mars 2024





Publications Pilier III SFIL au 31 mars 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)	1 516 705 422	1 522 350 729	1 522 638 177	1 530 213 313	1 519 222 815
2	Fonds propres de catégorie 1	1 516 705 422	1 522 350 729	1 522 638 177	1 530 213 313	1 519 222 815
3	Fonds propres totaux	1 517 558 131	1 523 694 696	1 523 757 712	1 531 007 110	1 519 906 305
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	4 157 174 939	4 063 843 236	4 043 940 614	3 937 158 575	3 828 671 338
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	36,48%	37,46%	37,65%	38,87%	39,68%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	36,48%	37,46%	37,65%	38,87%	39,68%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	36,50%	37,49%	37,68%	38,89%	39,70%
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%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,56%	0,42%	0,42%	0,42%	0,42%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,75%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,00%	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 (%)	0,89%	0,50%	0,47%	0,45%	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 (%)	3,39%	3,00%	2,97%	2,95%	2,50%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,39%	11,75%	11,72%	11,70%	11,25%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	27,50%	28,74%	28,93%	30,14%	30,95%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	16 354 357 443	15 640 339 840	14 195 105 187	13 531 536 268	15 218 308 340
14	Ratio de levier (%)	9,27%	9,73%	10,73%	11,31%	9,98%
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)	2 625 954 772	2 359 810 018	1 944 365 020	2 154 524 154	2 917 896 284
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 053 173 117	1 124 409 876	1 156 356 794	1 339 574 006	1 292 697 480
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	675 166 374	636 198 016	642 839 146	609 612 519	593 091 008
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	475 807 591	569 841 332	595 147 120	769 063 670	735 819 095
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	810,99%	673,24%	537,24%	390,45%	541,93%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	59 331 717 462	58 015 155 779	56 387 871 317	57 898 722 069	58 473 505 462
19	Financement stable requis total	48 234 371 163	47 467 391 581	46 115 659 341	47 053 881 712	47 502 236 649
20	Ratio NSFR (%)	123,01%	122,22%	122,27%	123,05%	123,10%

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)	3 643 955 792	3 553 998 774	291 516 463
2	Dont approche standard	2 184 180 062	2 141 303 848	174 734 405
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	719 081 421	649 906 551	57 526 514
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)	622 589 999	638 681 090	49 807 200
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	103 539 072	100 164 387	8 283 126
7	Dont approche standard	42 331 315	42 332 989	3 386 505
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	27 645	25 141	2 212
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	61 180 112	57 806 257	4 894 409
9	Dont autres CCR	0	0	0
10	Sans objet		0	
11	Sans objet		0	
12	Sans objet		0	
13	Sans objet		0	
14	Sans objet		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	
26	Sans objet		0	
27	Sans objet		0	
28	Sans objet		0	
29	Total	4 157 174 939	4 063 843 236	332 573 995

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 31/03/2024	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)					2 625 954 772	2 359 810 018	1 944 365 020	2 154 524 154
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	276 819 492	272 805 833	319 344 857	482 927 315	276 819 492	272 805 833	319 344 857	482 927 315
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>	276 819 492	272 805 833	319 344 857	482 927 315	276 819 492	272 805 833	319 344 857	482 927 315
9	<i>Financements de gros garantis</i>					0	0	0	0
10	Exigences complémentaires	967 956 544	1 002 098 382	947 924 931	964 541 812	710 590 293	796 567 149	779 823 262	799 458 017
11	<i>Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés</i>	452 213 583	457 065 370	453 327 733	452 660 845	452 213 583	457 065 370	453 327 733	452 660 845
12	<i>Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance</i>	229 780 460	316 664 975	307 817 566	328 454 528	229 780 460	316 664 975	307 817 566	328 454 528
13	<i>Facilités de crédit et de liquidité</i>	285 962 501	228 368 036	186 779 632	183 426 439	28 596 250	22 836 804	18 677 963	18 342 644
14	Autres obligations de financement contractuelles	70 763 333	60 036 893	62 188 675	62 188 675	65 763 333	55 036 893	57 188 675	57 188 675
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 053 173 117	1 124 409 876	1 156 356 794	1 339 574 006
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	553 026 985	542 395 449	543 251 710	532 689 031	335 712 732	326 498 780	323 046 667	314 697 755
19	Autres entrées de trésorerie	339 453 642	309 699 236	319 792 479	294 914 764	339 453 642	309 699 236	319 792 479	294 914 764
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	892 480 627	852 094 685	863 044 189	827 603 795	675 166 374	636 198 016	642 839 146	609 612 519
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>	892 480 627	852 094 685	863 044 189	827 603 795	675 166 374	636 198 016	642 839 146	609 612 519
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					2 625 954 772	2 359 810 018	1 944 365 020	2 154 524 154
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					475 807 591	569 841 332	595 147 120	769 063 670
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					810,99%	673,24%	537,24%	390,45%



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 (811%) est en augmentation par rapport au trimestre précédent (673%). Le LCR consolidé à fin Mars s'élève à 971%, et reste donc très nettement au-dessus de l'exigence réglementaire.

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 719 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	1 288 587 641
2	Taille de l'actif (+/-)	82 993 175
3	Qualité de l'actif (+/-)	-19 496 705
4	Mises à jour des modèles (+/-)	
5	Méthodologie et politiques (+/-)	0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	
7	Variations des taux de change (+/-)	0
8	Autres (+/-)	-10 412 690
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	1 341 671 420