

Publications Pilier III

Au 30 septembre 2023





Publications Pilier III SFIL au 30 septembre 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)	1 522 638 177	1 530 213 313	1 519 222 815	1 511 214 346	1 438 151 369
2	Fonds propres de catégorie 1	1 522 638 177	1 530 213 313	1 519 222 815	1 511 214 346	1 464 151 399
3	Fonds propres totaux	1 523 757 712	1 531 007 110	1 519 906 305	1 513 793 965	1 467 726 150
	Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	4 043 940 614	3 937 158 575	3 828 671 338	3 750 209 187	3 921 013 084
	Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	37,65%	38,87%	39,68%	40,30%	36,68%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	37,65%	38,87%	39,68%	40,30%	37,34%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	37,68%	38,89%	39,70%	40,37%	37,43%
	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 (%)	0,47%	0,45%	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 (%)	2,97%	2,95%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,72%	11,70%	11,25%	11,25%	11,25%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	28,93%	30,14%	30,95%	31,62%	28,68%
	Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	14 195 105 187	13 531 536 268	15 218 308 340	13 638 652 197	13 111 841 353
14	Ratio de levier (%)	10,73%	11,31%	9,98%	11,08%	11,17%
	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)	1 944 365 020	2 154 524 154	2 917 896 284	3 834 467 909	4 705 727 249
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 156 356 794	1 339 574 006	1 292 697 480	1 376 224 262	1 392 381 446
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	642 839 146	609 612 519	593 091 008	671 587 911	745 460 007
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	595 147 120	769 063 670	735 819 095	739 506 806	688 028 674
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	537,24%	390,45%	541,93%	841,86%	1043,33%
	Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	56 387 871 317	57 898 722 069	58 473 505 462	55 472 521 088	54 787 299 259
19	Financement stable requis total	46 115 659 341	47 053 881 712	47 502 236 649	46 800 174 215	46 533 219 031
20	Ratio NSFR (%)	122,27%	123,05%	123,10%	118,53%	117,74%

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)	3 483 626 898	3 381 722 406	278 690 152
2	Dont approche standard	2 078 019 829	2 075 980 145	166 241 586
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	663 907 586	536 104 351	53 112 607
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)	627 436 920	654 469 841	50 194 954
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	149 385 129	144 507 581	11 950 810
7	Dont approche standard	57 327 258	56 253 260	4 586 181
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	30 993	41 818	2 479
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	92 026 879	88 212 503	7 362 150
9	Dont autres CCR	0	0	0
10	Sans objet			
11	Sans objet			
12	Sans objet			
13	Sans objet			
14	Sans objet			
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			
26	Sans objet			
27	Sans objet			
28	Sans objet			
29	Total	4 043 940 615	3 937 158 575	323 515 249

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 30/09/2023	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)					1 944 365 020	2 154 524 154	2 917 896 284	3 834 467 909
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	Dépôts stables	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Dépôts moins stables	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Financements de gros non garantis	319 344 857	482 927 315	424 598 007	488 012 334	319 344 857	482 927 315	424 598 007	488 012 334
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Créances non garanties	319 344 857	482 927 315	424 598 007	488 012 334	319 344 857	482 927 315	424 598 007	488 012 334
9	Financements de gros garantis					0	0	0	0
10	Exigences complémentaires	947 924 931	964 541 812	992 228 854	965 865 109	779 823 262	799 458 017	832 761 015	823 204 643
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	453 327 733	452 660 845	453 018 502	451 682 943	453 327 733	452 660 845	453 018 502	451 682 943
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	307 817 566	328 454 528	362 023 864	355 670 538	307 817 566	328 454 528	362 023 864	355 670 538
13	Facilités de crédit et de liquidité	186 779 632	183 426 439	177 186 488	158 511 629	18 677 963	18 342 644	17 718 649	15 851 163
14	Autres obligations de financement contractuelles	62 188 675	62 188 675	40 338 458	70 007 285	57 188 675	57 188 675	35 338 458	65 007 285
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 156 356 794	1 339 574 006	1 292 697 480	1 376 224 262
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	543 251 710	532 689 031	521 849 860	516 694 978	323 046 667	314 697 755	307 333 407	304 406 380
19	Autres entrées de trésorerie	319 792 479	294 914 764	285 757 602	367 181 532	319 792 479	294 914 764	285 757 602	367 181 532
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	863 044 189	827 603 795	807 607 461	883 876 510	642 839 146	609 612 519	593 091 008	671 587 911
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	863 044 189	827 603 795	807 607 461	883 876 510	642 839 146	609 612 519	593 091 008	671 587 911
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					1 944 365 020	2 154 524 154	2 917 896 284	3 834 467 909
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					595 147 120	769 063 670	735 819 095	739 506 806
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					537,24%	390,45%	541,93%	841,86%

Tableau 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

Numéro de ligne	Informations qualitatives - Format libre
(a)	<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> 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.
(b)	<u>Explications concernant les variations dans le temps du ratio LCR.</u> Le LCR du Groupe est nettement supérieur au niveau réglementaire pour chaque période d'observation. Le niveau moyen sur 12 mois (537%) est en augmentation par rapport au trimestre précédent (390%). Le LCR consolidé à fin septembre s'élève à 843%, et reste donc très nettement au-dessus de l'exigence réglementaire.
(c)	<u>Explications concernant la concentration réelle des sources de financement.</u> 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 697 investisseurs, est actif sur les segments euro et USD, et est également présent sur le marché ESG.
(d)	<u>Description à haut niveau de la composition du coussin de liquidité de l'établissement.</u> 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	1 190 574 192
2	Taille de l'actif (+/-)	128 991 777
3	Qualité de l'actif (+/-)	-13 158 728
4	Mises à jour des modèles (+/-)	
5	Méthodologie et politiques (+/-)	0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	
7	Variations des taux de change (+/-)	0
8	Autres (+/-)	-15 062 735
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	1 291 344 506