

Publications Pilier III

Au 31 mars 2025

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 1

EU KM1 - Modèle pour les indicateurs clés

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 |
|--|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 |
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 1 447 550 078 | 1 431 005 447 | 1 454 225 658 | 1 539 791 922 | 1 516 705 422 |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 1 447 550 078 | 1 431 005 447 | 1 454 225 658 | 1 539 791 922 | 1 516 705 422 |
| 3 | Fonds propres totaux | 1 447 550 078 | 1 431 005 447 | 1 454 225 658 | 1 540 816 647 | 1 517 558 131 |
| Montants d'exposition pondérés | | | | | | |
| 4 | Montant total d'exposition au risque | 3 266 099 016 | 3 392 299 340 | 3 435 712 177 | 4 126 371 101 | 4 157 174 939 |
| Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 44,32% | 42,18% | 42,33% | 37,32% | 36,48% |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 44,32% | 42,18% | 42,33% | 37,32% | 36,48% |
| 7 | Ratio de fonds propres totaux (%) | 44,32% | 42,18% | 42,33% | 37,34% | 36,50% |
| 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% | 1,00% | 1,00% |
| EU 7b | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,56% | 0,56% | 0,56% | 0,56% | 0,56% |
| EU 7c | dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 0,75% | 0,75% | 0,75% | 0,75% | 0,75% |
| EU 7d | Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 9,00% | 9,00% | 9,00% | 9,00% | 9,00% |
| 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% | 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 (%) | 0,92% | 0,91% | 1,01% | 0,90% | 0,89% |
| 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 (%) | 3,42% | 3,41% | 3,51% | 3,40% | 3,39% |
| EU 11a | Exigences globales de fonds propres (%) | 12,42% | 12,41% | 12,51% | 12,40% | 12,39% |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 35,32% | 33,18% | 33,33% | 28,34% | 27,50% |
| Ratio de levier | | | | | | |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 14 890 886 011 | 14 888 894 260 | 14 538 290 703 | 15 583 403 357 | 16 209 727 908 |
| 14 | Ratio de levier (%) | 9,72% | 9,61% | 10,00% | 9,88% | 9,36% |
| 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) | 4 436 957 865 | 3 970 137 954 | 3 807 619 101 | 3 262 442 161 | 2 625 954 772 |
| EU 16a | Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale | 1 276 904 786 | 1 291 630 974 | 1 306 906 297 | 1 184 221 930 | 1 053 173 117 |
| EU 16b | Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale | 624 662 470 | 653 218 624 | 646 362 092 | 592 361 486 | 675 166 374 |
| 16 | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 687 314 407 | 691 034 736 | 710 528 848 | 652 309 172 | 475 807 591 |
| 17 | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 1168,97% | 987,52% | 890,43% | 840,59% | 810,99% |
| Ratio de financement stable net | | | | | | |
| 18 | Financement stable disponible total | 61 712 414 276 | 61 596 806 012 | 60 117 430 513 | 59 041 142 536 | 59 331 717 462 |
| 19 | Financement stable requis total | 50 040 454 965 | 49 272 588 966 | 48 199 757 665 | 47 835 255 590 | 48 234 371 163 |
| 20 | Ratio NSFR (%) | 123,33% | 125,01% | 124,73% | 123,43% | 123,01% |

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 |
| | | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 |
| 1 | Risque de crédit (hors CCR) | 2 786 928 639 | 2 859 940 406 | 222 954 291 |
| 2 | Dont approche standard | 2 786 928 639 | 2 859 940 406 | 222 954 291 |
| 3 | Dont approche NI simple (F-IRB) | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 |
| 6 | Risque de crédit de contrepartie - CCR | 162 217 413 | 138 772 801 | 12 977 393 |
| 7 | Dont approche standard | 43 757 207 | 60 038 403 | 3 500 577 |
| 8 | Dont méthode du modèle interne (IMM) | 0 | 0 | 0 |
| EU 8a | Dont expositions sur une CCP | 15 610 | 20 569 | 1 249 |
| EU 8b | Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA | 118 444 596 | 78 713 829 | 9 475 568 |
| 9 | Dont autres CCR | 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 | 316 952 964 | 393 586 133 | 25 356 237 |
| EU 23a | Dont approche élémentaire | 0 | 0 | 0 |
| EU 23b | Dont approche standard | 316 952 964 | 393 586 133 | 25 356 237 |
| 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 |
| 29 | Total | 3 266 099 016 | 3 392 299 340 | 261 287 921 |

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 31/03/2025 | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 |
| 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) | | | | | 4 436 957 865 | 3 970 137 954 | 3 807 619 101 | 3 262 442 161 |
| 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 | 434 394 046 | 437 853 067 | 402 659 984 | 259 258 861 | 434 394 046 | 437 853 067 | 402 659 984 | 259 258 861 |
| 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 | 434 394 046 | 437 853 067 | 402 659 984 | 259 258 861 | 434 394 046 | 437 853 067 | 402 659 984 | 259 258 861 |
| 9 | Financements de gros garantis | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Exigences complémentaires | 1 131 458 701 | 1 096 414 729 | 1 169 201 836 | 1 168 694 028 | 834 486 932 | 842 198 637 | 890 934 475 | 912 301 232 |
| 11 | Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés | 312 694 065 | 349 484 377 | 391 856 624 | 430 882 742 | 312 694 065 | 349 484 377 | 391 856 624 | 430 882 742 |
| 12 | Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance | 488 796 004 | 464 468 027 | 468 159 256 | 452 930 401 | 488 796 004 | 464 468 027 | 468 159 256 | 452 930 401 |
| 13 | Facilités de crédit et de liquidité | 329 968 632 | 282 462 325 | 309 185 956 | 284 880 885 | 32 996 863 | 28 246 232 | 30 918 596 | 28 488 088 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuelles | 13 023 809 | 16 579 271 | 18 311 838 | 17 661 838 | 8 023 809 | 11 579 271 | 13 311 838 | 12 661 838 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | 1 276 904 786 | 1 291 630 974 | 1 306 906 297 | 1 184 221 930 |
| 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 | 561 362 613 | 583 172 321 | 571 017 224 | 563 880 829 | 351 612 772 | 364 199 744 | 352 644 187 | 346 098 556 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 273 252 655 | 289 221 838 | 293 895 191 | 246 440 216 | 273 049 697 | 289 018 880 | 293 717 906 | 246 262 930 |
| 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 | 834 615 268 | 872 394 159 | 864 912 415 | 810 321 045 | 624 662 470 | 653 218 624 | 646 362 092 | 592 361 486 |
| 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 % | 834 615 268 | 872 394 159 | 864 912 415 | 810 321 045 | 624 662 470 | 653 218 624 | 646 362 092 | 592 361 486 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | | | | | |
| EU-21 | COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | | | 4 436 957 865 | 3 970 137 954 | 3 807 619 101 | 3 262 442 161 |
| 22 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES | | | | | 687 314 407 | 691 034 736 | 710 528 848 | 652 309 172 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | | | 1168,97% | 987,52% | 890,43% | 840,59% |

Modèle EU LIQB - 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) | <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 (1169 %) est en augmentation par rapport au trimestre précédent (988 %). Le LCR consolidé à fin Mars s'élève à 1976 %, et reste donc très nettement au-dessus de l'exigence réglementaire.</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> |