

# Publications Pilier III

Au 30 septembre 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
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>					
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	1 463 491 207	1 457 438 104	1 447 550 078	1 431 005 447	1 454 225 658
2	Fonds propres de catégorie 1	1 463 491 207	1 457 438 104	1 447 550 078	1 431 005 447	1 454 225 658
3	Fonds propres totaux	1 463 491 207	1 457 438 104	1 447 550 078	1 431 005 447	1 454 225 658
	<b>Montants d'exposition pondérés</b>					
4	Montant total d'exposition au risque	3 304 205 808	3 348 593 550	3 266 099 016	3 392 299 340	3 435 712 177
4a	Montant total d'exposition au risque pré-floor	3 304 205 808	3 348 593 550	3 266 099 016		
	<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	44,29%	43,52%	44,32%	42,18%	42,33%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 avec un TREA non-flooré (%)	44,29%	43,52%	44,32%		
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	44,29%	43,52%	44,32%	42,18%	42,33%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 avec un TREA non-flooré (%)	44,29%	43,52%	44,32%		
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	44,29%	43,52%	44,32%	42,18%	42,33%
7b	Ratio de fonds propres totaux avec un TREA non-flooré (%)	44,29%	43,52%	44,32%		
	<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
EU 7d	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 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
	<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
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 Etat membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,87%	0,92%	0,92%	0,91%	1,01%
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 (%)	3,37%	3,42%	3,42%	3,41%	3,51%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,37%	12,42%	12,42%	12,41%	12,51%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	35,29%	34,52%	35,32%	33,18%	33,33%
	<b>Ratio de levier</b>					
13	Mesure de l'exposition totale	14 046 354 153	15 399 220 580	14 890 886 011	14 888 894 260	14 538 290 703
14	Ratio de levier (%)	10,42%	9,46%	9,72%	9,61%	10,00%
	<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
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%
	<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
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%
	<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>					
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	4 676 497 477	4 550 711 087	4 436 957 865	3 970 137 954	3 807 619 101
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 118 435 109	1 117 557 920	1 276 904 786	1 291 630 974	1 306 906 297
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	606 191 957	637 493 958	624 662 470	653 218 624	646 362 092
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	526 715 389	525 235 233	687 314 407	691 034 736	710 528 848
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	1515,17%	1421,12%	1168,97%	987,52%	890,43%
	<b>Ratio de financement stable net</b>					
18	Financement stable disponible total	62 415 801 314	63 295 513 044	61 712 414 276	61 596 806 012	60 117 430 513
19	Financement stable requis total	49 935 488 845	49 584 504 848	50 040 454 965	49 272 588 966	48 199 757 665
20	Ratio NSFR (%)	124,99%	127,65%	123,33%	125,01%	124,73%

A noter que les valeurs historiques des 31/12/2023 et 31/03/2024 pour les items 13 « Mesure de l'exposition totale » et 14 « Ratio de levier » publiés au 31/12/2024 étaient incorrectes (du fait d'une récupération erronée de l'historique) :

Décembre 2023 :

- Mesure de l'exposition totale : 15 504 EUR millions publié au 31/12/2024 au lieu de 15 640 339 840 EUR
- Ratio de levier : 9,82% publié au 31/12/2024 lieu de 9,73%.

Mars 2024 :

- Mesure de l'exposition totale : 16 210 000 000 EUR publié au 31/12/2024 lieu de 16 354 357 443 EUR
- Ratio de levier : 9,36% publié au 31/12/2024 au lieu de 9,27%.

**Modele 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)	2 732 274 162	2 802 275 236	218 581 933
2	Dont approche standard	2 732 274 162	2 802 275 236	218 581 933
3	Dont approche NI Simple (F-IRB)	-	-	-
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	-	-	-
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	54 028 772	52 576 916	4 322 302
7	Dont approche standard	54 000 226	51 641 514	4 320 018
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	28 546	34 326	2 284
9	Dont autre	-	901 076	-
10	Risque Credit valuation adjustments - Risque CVA	200 949 909	176 788 434	16 075 993
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	200 949 909	176 788 434	16 075 993
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	Risque de règlement	-	-	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	-	-	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	Dont approche alternative standard (A-SA)	-	-	-
	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	-	-	-
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles interne (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	316 952 964	316 952 964	25 356 237
EU 24a	Expositions sur des crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	-	-	-
26	Output floor appliqué (%)	-	-	-
27	Ajustement du floor (avant application du plafond transitoire)	-	-	-
28	Ajustement du floor (après application du plafond transitoire)	-	-	-
29	Total	3 304 205 808	3 348 593 550	264 336 465

## **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 30/09/2025	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)					4 676 497 477	4 550 711 087	4 436 957 865	3 970 137 954
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	269 427 103	391 645 974	434 394 046	437 853 067	269 427 103	391 645 974	434 394 046	437 853 067
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	269 427 103	391 645 974	434 394 046	437 853 067	269 427 103	391 645 974	434 394 046	437 853 067
9	Financements de gros garantis					0	0	0	0
10	Exigences complémentaires	1 137 410 659	1 042 635 889	1 131 458 701	1 096 414 729	841 675 864	717 929 804	834 486 932	842 198 637
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	277 477 529	286 016 523	312 694 065	349 484 377	277 477 529	286 016 523	312 694 065	349 484 377
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	531 338 913	395 834 827	488 796 004	464 468 027	531 338 913	395 834 827	488 796 004	464 468 027
13	Facilités de crédit et de liquidité	328 594 217	360 784 539	329 968 632	282 462 325	32 859 422	36 078 454	32 996 863	28 246 232
14	Autres obligations de financement contractuelles	12 332 142	12 982 142	13 023 809	16 579 271	7 332 142	7 982 142	8 023 809	11 579 271
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 118 435 109	1 117 557 920	1 276 904 786	1 291 630 974
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	593 074 455	585 346 790	561 362 613	583 172 321	372 993 904	366 551 349	351 612 772	364 199 744
19	Autres entrées de trésorerie	233 223 794	270 968 350	273 252 655	289 221 838	233 198 053	270 942 609	273 049 697	289 018 880
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	826 298 249	856 315 141	834 615 268	872 394 159	606 191 957	637 493 958	624 662 470	653 218 624
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 %	826 298 249	856 315 141	834 615 268	872 394 159	606 191 957	637 493 958	624 662 470	653 218 624
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 676 497 477	4 550 711 087	4 436 957 865	3 970 137 954
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					526 715 389	525 235 233	687 314 407	691 034 736
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					1515,17%	1421,12%	1168,97%	987,52%

**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)	<p><b><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></b></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><b><u>Explications concernant les variations dans le temps du ratio LCR.</u></b></p> <p>Le LCR du Groupe est nettement supérieur au niveau réglementaire pour chaque période d'observation. Le niveau moyen sur 12 mois (1515%) est en augmentation par rapport au trimestre précédent (1421%). Le LCR consolidé à fin Septembre s'élève à 2865%, et reste donc très nettement au-dessus de l'exigence réglementaire.</p>
(d)	<p><b><u>Description à haut niveau de la composition du coussin de liquidité de l'établissement.</u></b></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>