

Publications Pilier III

Au 31 mars 2026

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	
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	1 475 240 429,50	1 490 193 408,36	1 463 491 207	1 457 438 104	1 447 550 078
2	Fonds propres de catégorie 1	1 475 240 429,50	1 490 193 408,36	1 463 491 207	1 457 438 104	1 447 550 078
3	Fonds propres totaux	1 475 240 429,50	1 490 193 408,36	1 463 491 207	1 457 438 104	1 447 550 078
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	3 244 308 931,01	3 184 146 678,11	3 304 205 808	3 348 593 550	3 266 099 016
4a	Montant total d'exposition au risque pré-floor	3 244 308 931,01	3 184 146 678,11	3 304 205 808	3 348 593 550	3 266 099 016
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	45,47%	46,80%	44,29%	43,52%	44,32%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 avec un TREA non-flooré (%)	45,47%	46,80%	44,29%	43,52%	44,32%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	45,47%	46,80%	44,29%	43,52%	44,32%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 avec un TREA non-flooré (%)	45,47%	46,80%	44,29%	43,52%	44,32%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	45,47%	46,80%	44,29%	43,52%	44,32%
7b	Ratio de fonds propres totaux avec un TREA non-flooré (%)	45,47%	46,80%	44,29%	43,52%	44,32%
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 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	<i>dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)</i>	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7f	<i>dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (%)</i>	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%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50000%	2,50000%	2,50000%	2,50000%	2,50000%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,85603%	0,85500%	0,87464%	0,91678%	0,91836%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%	0,00000%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,35603%	3,35500%	3,37464%	3,41678%	3,41836%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,35603%	12,35500%	12,37464%	12,41678%	12,42000%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	36,47164%	37,80040%	35,29177%	34,52389%	35,32046%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	15 669 611 852,15	15 580 835 885,24	14 046 354 153	15 399 220 580	14 890 886 011
14	Ratio de levier (%)	9,41%	9,56%	10,42%	9,46%	9,72%
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	<i>dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)</i>	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)	5 029 529 616,81	4 771 452 901,09	4 676 497 477	4 550 711 087	4 436 957 865
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 465 567 422,06	1 174 315 555,49	1 118 435 109	1 117 557 920	1 276 904 786
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	719 122 155,82	593 467 046,32	606 191 957	637 493 958	624 662 470
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	827 761 889,85	600 538 826,54	526 715 389	525 235 233	687 314 407
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	1327,77%	1508,26%	1515,17%	1421,12%	1168,97%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	64 472 949 923,00	63 098 245 760,00	62 415 801 314	63 295 513 044	61 712 414 276
19	Financement stable requis total	51 191 420 846,85	50 445 399 499,98	49 935 488 845	49 584 504 848	50 040 454 965
20	Ratio NSFR (%)	125,94%	125,08%	124,99%	127,65%	123,33%

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)	2 694 880 733,54	2 624 378 973,75	215 590 458,68
2	<i>Dont approche standard</i>	2 694 880 733,54	2 624 378 973,75	215 590 458,68
3	<i>Dont approche NI Simple (F-IRB)</i>	-	-	-
4	<i>Dont approche par référencement</i>	-	-	-
EU 4a	<i>Dont actions selon la méthode de pondération simple</i>	-	-	-
5	<i>Dont approche NI avancée (A-IRB)</i>	-	-	-
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	52 244 865,72	51 885 157,74	4 179 589,26
7	<i>Dont approche standard</i>	42 098 737,77	51 845 612,27	3 367 899,02
8	<i>Dont méthode du modèle interne (IMM)</i>	-	-	-
EU 8a	<i>Dont expositions sur une CCP</i>	61 246,30	39 545,48	4 899,70
9	<i>Dont autre</i>	10 084 881,65	0,01	806 790,53
10	Risque Credit valuation adjustments - Risque CVA	174 736 925,88	185 436 140,75	13 978 954,07
EU 10a	<i>Dont approche standard (SA)</i>	-	-	-
EU 10b	<i>Dont approche de base (F-BA et R-BA)</i>	174 736 925,88	185 436 140,75	13 978 954,07
EU 10c	<i>Dont approche simplifiée</i>	-	-	-
15	Risque de règlement	-	-	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	-	-	-
17	<i>Dont approche SEC-IRBA</i>	-	-	-
18	<i>Dont SEC-ERBA (y compris IAA)</i>	-	-	-
19	<i>Dont approche SEC-SA</i>	-	-	-
EU 19a	<i>Dont 1 250 % / déduction</i>	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	-	-	-
21	<i>Dont approche alternative standard (A-SA)</i>	-	-	-
	<i>Dont approche standard simplifiée (S-SA)</i>	-	-	-
22	<i>Dont approche alternative fondée sur les modèles interne (A-IMA)</i>	-	-	-
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	322 446 405,87	322 446 405,86	25 795 712,47
EU 24a	Expositions sur des crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	-	-	-
26	Output floor appliqué (%)	-	-	-
27	<i>Ajustement du floor (avant application du plafond transitoire)</i>	-	-	-
28	<i>Ajustement du floor (après application du plafond transitoire)</i>	-	-	-
29	Total	3 244 308 931,01	3 184 146 678,10	259 544 714,48

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)			
EU1a	Trimestre se terminant le 31/03/2026	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU1b	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)					5 029 529 617	4 771 452 901	4 676 497 477	4 550 711 087
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	585 965 421	468 059 085	377 038 131	482 905 297	585 965 421	468 059 085	377 038 131	482 905 297
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	585 965 421	468 059 085	377 038 131	482 905 297	585 965 421	468 059 085	377 038 131	482 905 297
9	Financements de gros garantis					12 815 688	447 005	0	0
10	Exigences complémentaires	1 014 264 826	973 175 917	1 029 799 631	951 376 566	866 619 646	698 471 822	734 064 836	626 670 481
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	281 239 614	270 915 479	277 477 529	286 016 523	281 239 614	270 915 479	277 477 529	286 016 523
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	568 975 013	397 033 665	423 727 885	304 575 504	568 975 013	397 033 665	423 727 885	304 575 504
13	Facilités de crédit et de liquidité	1 640 050 200	305 226 772	328 594 217	360 784 539	1 640 050 200	305 226 772	328 594 217	360 784 539
14	Autres obligations de financement contractuelles	5 166 667	12 337 644	12 332 142	12 982 142	1 666 667	7 337 644	7 332 142	7 982 142
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 465 567 422	1 174 315 555	1 118 435 109	1 117 557 920
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	636 138 896	597 127 237	593 074 455	585 346 790	400 049 308	374 978 102	372 993 904	366 551 349
19	Autres entrées de trésorerie	320 288 231	219 704 327	233 223 794	270 968 350	319 072 848	218 488 944	233 198 053	270 942 609
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	956 427 127	816 831 564	826 298 249	856 315 141	719 122 156	593 467 046	606 191 957	637 493 958
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 %	956 427 127	816 831 564	826 298 249	856 315 141	719 122 156	593 467 046	606 191 957	637 493 958
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					5 029 529 617	4 771 452 901	4 676 497 477	4 550 711 087
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					827 761 890	600 538 827	526 715 389	525 235 233
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					1 327,77%	1 508,26%	1 515,17%	1 421,12%

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><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 (1328%) est en baisse par rapport au trimestre précédent (1508%). Le LCR consolidé à fin mars s'élève à 295%, 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>