



Publications Pilier III

Au 30 septembre 2022

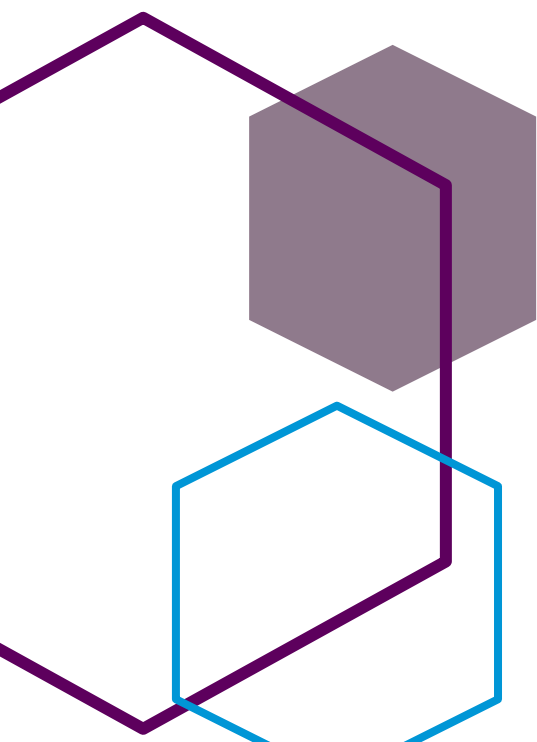


Table des matières

Publications Pilier III SFIL

Au 30 septembre 2022ⁱ

Annexe 1

Modèle EU KM1 - Modèle pour les indicateurs clés

Modèle EU OV1 - Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque

Annexe 13

Modèle EU LIQ1 - Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)

Tableau EU LIQB - Informations qualitatives sur le ratio LCR, complétant le modèle EU LIQ1

Annexe 21

Modèle EU CR8 - État des flux des RWEA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI

Annexe 25

Modèle EU CCR7 - États des flux des RWEA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM

Annexe 29

Modèle 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)

ⁱ Lignes grisées : modèles et tableaux non applicables à SFIL

Annexe 1

- Modèle EU KM1 - Modèle pour les indicateurs clés
- Modèle 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)	1 438 151 369	1 429 023 776	1 437 354 792	1 442 111 871	1 434 551 224
2	Fonds propres de catégorie 1	1 464 151 399	1 455 023 806	1 463 354 822	1 468 111 901	1 460 551 254
3	Fonds propres totaux	1 467 726 150	1 457 645 787	1 466 181 477	1 471 712 003	1 460 551 254
	Montants d'exposition pondérés					
4	Montant total d'exposition au risque	3 921 013 084	4 000 530 668	4 094 023 086	4 163 649 464	4 160 178 708
	Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	36,68%	35,72%	35,11%	34,64%	34,48%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	37,34%	36,37%	35,74%	35,26%	35,11%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	37,43%	36,44%	35,81%	35,35%	35,11%
	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 (%)	0,00%	0,00%	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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%	11,25%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	28,68%	27,69%	27,06%	26,60%	26,36%
	Ratio de levier					
13	Mesure de l'exposition totale	13 111 841 353	14 246 195 075	16 467 735 245	16 298 997 381	14 999 131 309
14	Ratio de levier (%)	11,17%	10,21%	8,89%	9,01%	9,74%
	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)	4 705 727 249	5 214 105 568	5 167 928 301	4 895 924 402	4 621 212 914
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 392 381 446	1 223 177 626	1 287 061 161	1 140 114 130	1 199 119 356
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	745 460 007	708 871 203	715 146 488	645 830 780	570 301 126
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	688 028 674	555 413 658	578 559 347	500 520 129	628 818 231
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	1043,33%	1286,95%	1257,50%	1143,69%	1017,30%
	Ratio de financement stable net					
18	Financement stable disponible total	54 787 299 259	57 281 906 258	58 438 458 890	60 449 541 799	61 087 876 685
19	Financement stable requis total	46 533 219 031	47 621 957 359	48 554 603 942	50 251 082 011	50 249 766 495
20	Ratio NSFR (%)	117,74%	120,28%	120,36%	120,30%	121,57%

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)	3 396 597 485	3 411 027 839	271 727 799
2	Dont approche standard	2 279 050 893	2 300 199 041	182 324 071
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	275 055 173	245 468 537	22 004 414
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)	723 503 577	741 900 245	57 880 286
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	161 727 814	226 815 041	12 938 225
7	Dont approche standard	69 569 683	97 269 719	5 565 575
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	44 841	42 171	3 587
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	92 113 290	129 503 151	7 369 063
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	362 687 787	362 687 787	29 015 023
EU 23a	Dont approche élémentaire	0	0	0
EU 23b	Dont approche standard	362 687 787	362 687 787	29 015 023
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	3 921 013 086	4 000 530 666	313 681 047

Annexe 13

- Modèle EU LIQ1 - Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)
- Tableau 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 2022	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)					4 705 727 249	5 214 105 568	5 167 928 301	4 895 924 402
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	425 956 758	252 616 277	280 241 576	231 977 965	425 956 758	252 616 277	280 241 576	231 977 965
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	425 956 758	252 616 277	280 241 576	231 977 965	425 956 758	252 616 277	280 241 576	231 977 965
9	Financements de gros garantis					0	0	0	0
10	Exigences complémentaires	987 967 203	944 036 512	977 932 056	879 884 070	868 447 891	834 279 253	865 714 687	755 208 757
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	428 685 060	404 619 129	370 869 132	346 115 073	428 685 060	404 619 129	370 869 132	346 115 073
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	426 482 907	417 464 873	482 376 958	395 240 871	426 482 907	417 464 873	482 376 958	395 240 871
13	Facilités de crédit et de liquidité	132 799 236	121 952 510	124 685 966	138 528 125	13 279 924	12 195 251	12 468 597	13 852 813
14	Autres obligations de financement contractuelles	102 976 798	141 282 097	146 104 898	157 927 408	97 976 798	136 282 097	141 104 898	152 927 408
15	Autres obligations de financement éventuel	0	0	0	0	0	0	0	0
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					1 392 381 446	1 223 177 626	1 287 061 161	1 140 114 130
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	494 692 944	493 770 519	486 090 667	484 547 097	293 061 885	294 089 028	290 487 375	287 937 455
19	Autres entrées de trésorerie	452 398 121	414 782 175	424 659 112	357 893 324	452 398 121	414 782 175	424 659 112	357 893 324
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	947 091 065	908 552 694	910 749 779	842 440 421	745 460 007	708 871 203	715 146 488	645 830 780
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 %	947 091 065	908 552 694	910 749 779	842 440 421	745 460 007	708 871 203	715 146 488	645 830 780
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
EU-21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					4 705 727 249	5 214 105 568	5 167 928 301	4 895 924 402
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					688 028 674	555 413 658	578 559 347	500 520 129
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					1043,33%	1286,95%	1257,50%	1143,69%

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 (1043%) est en diminution par rapport au trimestre précédent (1287%).
(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 588 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

- Modèle 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	987 368 783
2	Taille de l'actif (+/-)	13 646 189
3	Qualité de l'actif (+/-)	3 107 614
4	Mises à jour des modèles (+/-)	
5	Méthodologie et politiques (+/-)	0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	
7	Variations des taux de change (+/-)	0
8	Autres (+/-)	-5 563 836
9	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration	998 558 750

Annexe 25

- Modèle EU CCR7 - États des flux des RWEA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM (*non applicable*)

Modèle EU CCR7 — États des flux des RWEA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM

		a
		Montant d'exposition pondéré (RWEA)
1	RWEA à la fin de la période de déclaration précédente	0
2	Taille de l'actif	0
3	Qualité de crédit des contreparties	0
4	Mises à jour des modèles (IMM uniquement)	0
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	0
6	Acquisitions et cessions	0
7	Variations des taux de change	0
8	Autres	0
9	RWEA à la fin de la période de déclaration courante	0

Annexe 29

- Modèle 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) (*non applicable*)

Modèle 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)

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total des RWEA	Total des exigences de fonds propres
1	RWEA à la fin de la précédente période							
1a	Ajustement réglementaire							
1b	RWEA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)							
2	Variations des niveaux de risque							
3	Actualisations/modifications du modèle							
4	Méthodologie et politiques							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change							
7	Autres							
8 a	RWEA à la fin de la période considérée (fin de journée)							
8b	Ajustement réglementaire							
8	RWEA à la fin de la période considérée							