

RAPPORT PILIER III

2020

Actualisation au 30 septembre 2021



Table des Matières

INDEX DES TABLEAUX	3
1. INTRODUCTION	5
2. INDICATEURS CLÉS ET VUE D'ENSEMBLE DES ENCOURS À RISQUE PONDÉRÉS	6
3. INFORMATIONS SUR LES EXIGENCES DE LIQUIDITÉ	9
4. LE RISQUE DE CRÉDIT.....	10

Index des tableaux

Référence tableau	Dénomination	Référence CRR 575/2013	Chapitre
Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés			
EU OV1	Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque	article 438, point d) article 447, points a) à g),	Chapitre 2
EU KM1	Modèle pour les indicateurs clés	article 438, point b)	Chapitre 2
Publication d'informations sur les exigences de liquidité			
EU LIQ1	Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	article 451 bis, paragraphe 2	Chapitre 3
Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit			
EU CR8	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI	article 438, point h)	Chapitre 4

Glossaire

A-IRB :	Approche NI avancée
CET1:	Eléments de fonds propres de base de catégorie 1
CCR :	Risque de credit de contrepartie
CCP :	Central-Counterparty Clearing
F-IRB :	Approche NI simple
HQLA :	High Quality Liquid Assets
NI :	Notations internes
RWA :	Montant d'exposition pondéré
SREP :	Processus de contrôle et d'évaluation prudentielle
SA-CCR :	Approche standard pour le risque de contrepartie
SEC-ERBA :	Approche fondée sur les notations externes pour les titrisations
SEC-IRBA :	Approche fondée sur les notations internes pour les titrisations
SEC-SA :	Approche standard pour les titrisations

1. Introduction

Pour l'actualisation du rapport Pilier 3 au 30 septembre 2021, Spuerkeess a considéré le règlement d'exécution (UE) 2021/637 de la Commission du 15 mars 2021 définissant les normes techniques d'exécution en ce qui concerne la publication, par les établissements, des informations visées aux titres II et III de la huitième partie du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant le règlement d'exécution (UE) n° 1423/2013 de la Commission, le règlement délégué (UE) 2015/1555 de la Commission, le règlement d'exécution (UE) 2016/200 de la Commission et le règlement délégué (UE) 2017/2295 de la Commission.

La version du Pilier 3 publiée en date du 24.11.2021 a été amendée suite à la prise en compte d'une position de change structurelle dans le calcul de l'exigence de fonds propres pour risque de marché. Cette position de change fait passer le ratio de fonds propres totaux de 21,99% à 21,53%, soit une baisse de 0,46 points de pourcentage.

2. Indicateurs clés et vue d'ensemble des encours à risque pondérés

Indicateurs clés (KM1)

en EUR 1.000		a	b	c	d	e
		2021 09	2021 06	2021 03	2020 12	2020 09
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	4.683.230,9	4.646.022,3	4.446.053,5	4.353.395,8	3.959.764,1
2	Fonds propres de catégorie 1	4.683.230,9	4.646.022,3	4.446.053,5	4.353.395,8	3.959.764,1
3	Fonds propres totaux	4.694.592,2	4.659.903,2	4.462.425,8	4.398.131,3	4.002.502,5
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	21.804.770,1	21.332.475,4	20.819.598,6	20.547.122,2	18.672.526,8
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	21,48%	21,78%	21,36%	21,19%	21,21%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	21,48%	21,78%	21,36%	21,19%	21,21%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,53%	21,84%	21,43%	21,41%	21,44%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
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 (%)	0,44%	0,43%	0,44%	0,22%	0,22%
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 (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,44%	3,43%	3,44%	3,22%	3,22%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,44%	12,43%	12,44%	12,22%	12,22%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP	3.483.968,6	3.472.736,2	3.300.975,6	3.223.304,1	2.932.775,2
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	56.522.579,8	56.048.815,5	57.170.107,2	53.458.156,6	56.656.106,1
14	Ratio de levier (%)	8,31%	8,29%	7,78%	8,14%	6,99%
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 (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
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 (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux - Valeur pondérée totale	15.811.459,3	15.596.417,7	16.411.222,1	12.769.106,2	14.862.209,7
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	11.407.537,9	10.630.434,5	11.484.376,5	9.060.395,7	10.942.895,5
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1.676.175,2	1.297.140,7	1.312.973,6	1.792.389,4	2.656.271,5
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	9.731.362,7	9.333.293,8	10.171.402,8	7.268.006,3	8.286.624,1
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	162,48%	167,11%	161,35%	175,69%	179,35%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	35.627.739,5	35.612.222,6	n.a.	n.a.	n.a.
19	Financement stable requis total	26.674.374,7	26.586.829,7	n.a.	n.a.	n.a.
20	Ratio NSFR (%)	133,57%	133,95%	n.a.	n.a.	n.a.

Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque (OV1)

Le tableau décline les exigences de fonds propres réglementaires de Spuerkeess pour les risques de crédit et de marché ainsi que pour le risque opérationnel.

en EUR 1.000		Encours pondérés à risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres
		a	b	c
		2021 09	2021 06	2021 09
1	Risque de crédit (hors CCR)	18.994.457,6	18.540.303,4	1.519.556,6
2	Dont approche standard	213.114,3	289.457,4	17.049,1
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	9.378.173,3	8.958.443,2	750.253,9
4	Dont approche par référencement (financements spécialisés)	1.429.529,6	1.378.189,2	114.362,4
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	4.905.882,1	4.888.033,1	392.470,6
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	1.646.416,4	1.611.253,3	131.713,3
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	557.912,7	576.059,5	44.633,0
7	Dont approche standard	230.416,0	212.334,9	18.433,3
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	113.537,7	133.166,8	9.083,0
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	115.113,7	132.398,8	9.209,1
9	Dont autres CCR	98.845,3	98.159,1	7.907,6
10	<i>Dont méthode de l'évaluation au prix de marché</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>	<i>n.a.</i>
11	<i>Dont méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>	98.845,3	98.159,1	7.907,6
12	<i>Sans objet</i>			
13	<i>Sans objet</i>			
14	<i>Sans objet</i>			
15	Risque de règlement	0,0	0,0	0,0
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	15.903,0	18.653,7	1.272,2
17	Dont approche SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	15.732,7	18.622,5	1.258,6
19	Dont approche SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	170,3	31,1	13,6
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	454.115,6	430.483,8	36.329,2
21	Dont approche standard	454.115,6	430.483,8	36.329,2
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	0,0	0,0	0,0
EU 22a	Grands risques	0,0	0,0	0,0
23	Risque opérationnel	1.028.999,3	1.028.999,3	82.319,9
EU 23a	Dont approche élémentaire	0,0	0,0	0,0
EU 23b	Dont approche standard	1.028.999,3	1.028.999,3	82.319,9
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	0,0	0,0	0,0
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	753.382,0	737.975,7	60.270,6
25	<i>Sans objet</i>			
26	<i>Sans objet</i>			
27	<i>Sans objet</i>			
28	<i>Sans objet</i>			
29	Total	21.804.770,1	21.332.475,4	1.744.381,6

Remarques :

Le montant en ligne 1 inclut les RWA additionnels de 1.421.341,27 suite à l'application du RW floor de 15% pour l'immobilier (suivant circulaire CSSF 16/643)

Ce montant n'est pas ventilé dans les lignes 2-5.

Le montant en ligne 7 reprend les expositions au risque sous la nouvelle approche SA-CCR que la Banque utilise depuis juin 2021.

Entre juin 2021 et septembre 2021, les encours pondérés à risque ont augmenté de EUR 472,3 millions (ligne 29). Cette hausse provient surtout d'une augmentation des RWA des expositions pondérées selon l'approche NI simple (F-IRB) en ligne 3.

3. Informations sur les exigences de liquidité

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

Données de l'année 2020/2021 * en EUR 1.000.000	Valeur non pondérée totale (moyenne Q4-2020)	Valeur non pondérée totale (moyenne Q1-2021)	Valeur non pondérée totale (moyenne Q2-2021)	Valeur non pondérée totale (moyenne Q3-2021)	Valeur pondérée totale (moyenne Q4-2020)	Valeur pondérée totale (moyenne Q1-2021)	Valeur pondérée totale (moyenne Q2-2021)	Valeur pondérée totale (moyenne Q3-2021)
1 Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					12.905,2	14.393,4	14.795,9	14.978,7
Sorties de trésorerie								
2 Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	19.633,2	20.224,5	20.547,5	20.821,7	1.448,4	1.486,6	1.514,0	1.537,5
3 Dépôts stables	9.882,4	10.111,2	10.277,4	10.422,6	494,1	505,6	513,9	521,1
4 Dépôts moins stables	9.750,8	10.113,3	10.270,1	10.399,1	954,3	981,0	1.000,1	1.016,4
5 Financement de gros non garanti, dont:	11.787,2	12.067,1	12.240,9	12.215,0	7.616,9	7.751,0	7.766,9	7.793,4
6 Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques	1.410,1	1.537,7	1.606,3	1.618,6	352,5	384,4	401,6	404,7
7 Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	9.725,8	9.895,0	10.027,3	10.035,8	6.613,1	6.732,2	6.758,0	6.828,1
8 Créances non garanties	651,3	634,4	607,4	560,6	651,3	634,4	607,4	560,6
9 Financement de gros garanti					82,7	67,9	59,4	57,2
10 Exigences supplémentaires, dont :	3.689,5	3.851,5	3.858,6	3.815,2	916,9	982,9	977,3	954,6
11 Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	585,1	647,9	647,0	625,7	585,1	647,9	647,0	625,7
12 Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 Facilités de crédit et de trésorerie	3.104,4	3.203,6	3.211,7	3.189,6	331,7	335,0	330,3	328,9
14 Autres obligations de financement contractuel	185,9	235,7	195,3	198,8	127,9	167,9	125,2	126,7
15 Autres obligations de financement éventuel	4.005,2	4.190,0	4.237,2	4.356,8	368,5	376,2	377,1	389,7
16 Total des sorties de trésorerie					10.561,3	10.832,5	10.819,9	10.859,2
Entrées de trésorerie								
17 Opérations de prêt garanties (p. ex. prises en pension)	1.667,7	1.141,2	781,1	410,8	1.384,4	942,6	637,8	323,4
18 Entrées provenant des expositions pleinement performantes	954,0	965,6	946,3	909,6	832,4	838,8	816,0	782,0
19 Autres entrées de trésorerie	702,7	639,7	528,0	537,1	702,7	639,7	528,0	537,1
(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de								
19a trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)								
19b (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20 Total des entrées de trésorerie	3.324,5	2.746,5	2.255,4	1.857,5	2.919,5	2.421,2	1.981,8	1.642,4
20a Entrées de trésorerie entièrement exemptes	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20b Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20c Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	3.324,5	2.746,5	2.255,4	1.857,5	2.919,5	2.421,2	1.981,8	1.642,4
21 Coussin de liquidité					12.905,2	14.393,4	14.795,9	14.978,7
22 Total des sorties nettes de trésorerie					7.641,8	8.411,4	8.838,1	9.216,8
23 Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)					170,1%	173,9%	168,5%	163,0%

(*) il s'agit de la moyenne des observations de fins de mois des 12 mois précédents la fin de chaque trimestre

4. Le Risque de crédit

Etat des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI (CR8)

Le tableau ci-dessous indique les éléments qui expliquent l'évolution des RWA entre le 30 juin 2021 et le 30 septembre 2021.

<i>en 1.000</i>		Montant d'exposition pondéré
		a
1	Montant d'exposition pondéré au 30.06.2021	16.835.918,8
2	Taille de l'actif (+/-)	+728.392,9
3	Qualité de l'actif (+/-)	-136.457,8
4	Mises à jour des modèles (+/-)	+6.684,8
5	Méthodologie et politiques (+/-)	+0,0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	+0,0
7	Variations des taux de change (+/-)	-64.737,6
8	Autres (+/-)	-9.799,6
9	Montant d'exposition pondéré au 30.09.2021	17.360.001,4

La hausse de EUR 524,1 mio sur les montants d'exposition pondérée entre le 30.06.2021 et le 30.09.2021 s'explique principalement par l'augmentation de EUR 728,4 mio de la taille de l'actif, de l'amélioration de EUR 136,5 mio de la qualité de l'actif et de la diminution de EUR 64,7 mio suite à la variation des taux de change.

