

RAPPORT PILIER III

2022

Actualisation au 31 mars 2022



## Table des matières

Index des tableaux .....	3
Liste des abréviations .....	4
Introduction .....	5
Chapitre 1: Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés .....	6
Chapitre 2: Publication d'informations sur les exigences de liquidité .....	8
Chapitre 3: Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit .....	9

# Index des tableaux

Référence	Dénomination	Référence aux règlements CRR
<b>Chapitre 1: Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés</b>		
EU KM1	Indicateurs clés	art. 447, points a) à g), art. 438, point b)
EU OV1	Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque	art. 438, point d)
<b>Chapitre 2: Publication d'informations sur les exigences de liquidité</b>		
EU LIQ1	Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	art. 451 bis(2)
<b>Chapitre 3: Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit</b>		
EU CR8	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI	art. 438, point h)

## Liste des abréviations

A-IRB :	Approche NI avancée
CET1:	Eléments de fonds propres de base de catégorie 1
CCR :	Risque de credit de contrepartie
CCP :	Contrepartie centrale
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

## Introduction

Pour l'actualisation du rapport Pilier 3 au 31 mars 2022, 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.

A partir de 2022, une adaptation méthodologique a été effectuée au niveau de la charge en capital pour le risque de crédit. Ainsi, Spuerkeess a migré ses portefeuilles « Low default » de l'approche des notations internes vers l'approche standard après réception des approbations nécessaires de la part de Banque centrale européenne.

## Chapitre 1: Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés

### Indicateurs clés (EU KM1)

en 1.000		a	b	c	d	e
		2022/03	2021 12	2021 09	2021 06	2021 03
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	5.265.802,0	5.027.428,2	4.683.230,9	4.646.022,3	4.446.053,5
2	Fonds propres de catégorie 1	5.265.802,0	5.027.428,2	4.683.230,9	4.646.022,3	4.446.053,5
3	Fonds propres totaux	5.272.180,9	5.036.271,0	4.694.592,2	4.659.903,2	4.462.425,8
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	24.624.769,8	23.254.723,7	21.804.770,1	21.332.475,4	20.819.598,6
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	21,38%	21,62%	21,48%	21,78%	21,36%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	21,38%	21,62%	21,48%	21,78%	21,36%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,41%	21,66%	21,53%	21,84%	21,43%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant)</b>						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,28%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,72%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	0,96%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,28%	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 État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,40%	0,44%	0,44%	0,43%	0,44%
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 (%)	3,40%	3,44%	3,44%	3,43%	3,44%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,68%	12,44%	12,44%	12,43%	12,44%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP	3.872.655,7	3.748.418,4	3.483.968,6	3.472.736,2	3.300.975,6
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	58.929.284,9	56.566.070,8	56.522.579,8	56.048.815,5	57.170.107,2
14	Ratio de levier (%)	8,94%	8,89%	8,31%	8,29%	7,78%
<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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	-	-
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	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 totale	15.919.384,8	15.459.829,7	14.978.718,0	14.795.938,2	14.393.400,6
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	11.398.617,7	11.000.678,7	10.859.212,9	10.819.912,6	10.832.520,5
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1.658.142,0	1.563.726,9	1.642.429,4	1.981.791,6	2.421.154,3
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	9.740.475,7	9.436.951,7	9.216.783,5	8.838.121,0	8.411.366,2
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	164,15%	164,25%	163,02%	168,53%	173,93%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	36.430.344,6	36.475.161,8	35.627.739,5	35.612.222,6	-
19	Financement stable requis total	27.214.925,0	27.055.413,6	26.674.374,7	26.586.829,7	-
20	Ratio NSFR (%)	133,86%	134,82%	133,57%	133,95%	-

**Remarque:** Suite à la mise à jour du mapping de l'ABE le 23 mai 2022, les chiffres aux lignes EU 7a, EU 7b et EU 7c relatifs à l'année 2021 ont été adaptés.

## Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque (EU 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 1.000	Encours pondérés à risque (RWA)		Exigences totales de fonds propres	
	a	b	c	
	2022 03	2021 12	2022 03	
1	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>21.286.846,6</b>	<b>20.091.113,4</b>	<b>1.702.947,7</b>
2	Dont approche standard	5.629.090,0	222.745,3	450.327,2
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	4.471.995,7	8.929.540,9	357.759,7
4	Dont approche par référencement (financements spécialisés)	1.542.386,3	1.532.291,0	123.390,9
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	6.446.794,2	6.282.472,9	515.743,5
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	1.694.338,9	1.655.190,8	135.547,1
6	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>723.825,6</b>	<b>565.724,9</b>	<b>57.906,0</b>
7	Dont approche standard	184.103,2	166.544,9	14.728,3
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	120.262,3	154.942,2	9.621,0
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	143.348,3	123.360,7	11.467,9
9	Dont autres CCR	276.111,8	120.877,0	22.088,9
10	Dont méthode de l'évaluation au prix de marché	-	-	-
11	Dont méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)	276.111,8	120.877,0	22.088,9
12	Sans objet			
13	Sans objet			
14	Sans objet			
15	<b>Risque de règlement</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
16	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>11.375,8</b>	<b>12.237,1</b>	<b>910,1</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	11.353,4	12.210,1	908,3
19	Dont approche SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	22,5	27,0	1,8
20	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>694.780,4</b>	<b>677.707,0</b>	<b>55.582,4</b>
21	Dont approche standard	694.780,4	677.707,0	55.582,4
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	0,0	0,0	0,0
EU 22a	<b>Grands risques</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
23	<b>Risque opérationnel</b>	<b>1.083.327,0</b>	<b>1.083.327,0</b>	<b>86.666,2</b>
EU 23a	Dont approche élémentaire	0,0	0,0	0,0
EU 23b	Dont approche standard	1.083.327,0	1.083.327,0	86.666,2
EU 23c	Dont approche par mesure avancée	0,0	0,0	0,0
24	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)</b>	<b>824.614,4</b>	<b>824.614,4</b>	<b>65.969,1</b>
25	Sans objet			
26	Sans objet			
27	Sans objet			
28	Sans objet			
29	<b>Total</b>	<b>24.624.769,8</b>	<b>23.254.723,7</b>	<b>1.969.981,6</b>

### Remarques :

Le montant en ligne 1 inclut les RWA additionnels de 1.502,2 millions 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 décembre 2021 et mars 2022, les encours pondérés à risque ont augmenté de 1.370,0 millions (ligne 29). Cette hausse provient surtout d'une augmentation de l'EAD (+1.798,8 millions) et du passage en approche standard pour une partie du portefeuille de la Banque.

## Chapitre 2: Publication d'informations sur les exigences de liquidité

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

Données de l'année 2021 / 2022 * en EUR 1.000.000	Valeur non pondérée totale (moy. Q2-2021)	Valeur non pondérée totale (moy. Q3-2021)	Valeur non pondérée totale (moy. Q4-2021)	Valeur non pondérée totale (moy. Q1-2022)	Valeur pondérée totale (moy. Q2-2021)	Valeur pondérée totale (moy. Q3-2021)	Valeur pondérée totale (moy. Q4-2021)	Valeur pondérée totale (moy. Q1-2022)
<b>1 Actifs liquides de haute qualité (HQLA)</b>					<b>14.795,9</b>	<b>14.978,7</b>	<b>15.459,8</b>	<b>15.919,4</b>
<b>Sorties de trésorerie</b>								
2 Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	20.547,5	20.821,7	21.031,3	21.235,3	1.514,0	1.537,5	1.555,3	1.573,0
3 Dépôts stables	10.277,4	10.422,6	10.547,8	10.644,5	513,9	521,1	527,4	532,2
4 Dépôts moins stables	10.270,1	10.399,1	10.483,5	10.590,9	1.000,1	1.016,4	1.027,9	1.040,8
5 Financement de gros non garanti, dont:	12.240,9	12.215,0	12.415,8	13.050,8	7.766,9	7.793,4	7.909,6	8.308,5
6 Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1.606,3	1.618,6	1.634,3	1.661,3	401,6	404,7	408,6	415,3
7 Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	10.027,3	10.035,8	10.249,1	10.883,8	6.758,0	6.828,1	6.968,7	7.387,5
8 Créances non garanties	607,4	560,6	532,4	505,7	607,4	560,6	532,4	505,7
9 Financement de gros garanti					59,4	57,2	62,2	68,5
10 Exigences supplémentaires, dont :	3.858,6	3.815,2	3.779,2	3.775,2	977,3	954,6	953,9	978,0
11 Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	647,0	625,7	618,1	628,9	647,0	625,7	618,1	628,9
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	3.211,7	3.189,6	3.161,1	3.146,3	330,3	328,9	335,8	349,1
14 Autres obligations de financement contractuel	195,3	198,8	184,1	121,6	125,2	126,7	122,6	73,0
15 Autres obligations de financement éventuel	4.237,2	4.356,8	4.409,6	4.406,2	377,1	389,7	397,1	397,6
<b>16 Total des sorties de trésorerie</b>					<b>10.819,9</b>	<b>10.859,2</b>	<b>11.000,7</b>	<b>11.398,6</b>
<b>Entrées de trésorerie</b>								
17 Opérations de prêt garanties (p. ex. prises en pension)	781,1	410,8	275,5	251,0	637,8	323,4	212,2	194,8
18 Entrées provenant des expositions pleinement performantes	946,3	909,6	941,8	972,0	816,0	782,0	810,4	842,0
19 Autres entrées de trésorerie	528,0	537,1	541,1	621,4	528,0	537,1	541,1	621,4
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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
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
<b>20 Total des entrées de trésorerie</b>	<b>2.255,4</b>	<b>1.857,5</b>	<b>1.758,4</b>	<b>1.844,4</b>	<b>1.981,8</b>	<b>1.642,4</b>	<b>1.563,7</b>	<b>1.658,1</b>
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%	2.255,4	1.857,5	1.758,4	1.844,4	1.981,8	1.642,4	1.563,7	1.658,1
<b>21 Coussin de liquidité</b>					<b>14.795,9</b>	<b>14.978,7</b>	<b>15.459,8</b>	<b>15.919,4</b>
<b>22 Total des sorties nettes de trésorerie</b>					<b>8.838,1</b>	<b>9.216,8</b>	<b>9.437,0</b>	<b>9.740,5</b>
<b>23 Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)</b>					<b>168,5%</b>	<b>163,0%</b>	<b>164,3%</b>	<b>164,2%</b>

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



## Chapitre 3: Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit

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

Le tableau ci-dessous indique les éléments qui expliquent l'évolution des RWA entre le 31 décembre 2021 et le 31 mars 2022 pour les expositions qui sont traitées suivant l'approche NI :

en 1.000	Montant d'exposition pondéré	
		a
1	Montant d'exposition pondéré au 31.12.2021	18.399.495,6
2	Taille de l'actif (+/-)	+44.733,6
3	Qualité de l'actif (+/-)	+26.696,9
4	Mises à jour des modèles (+/-)	+0,0
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-4.299.111,0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	+0,0
7	Variations des taux de change (+/-)	-56.338,6
8	Autres (+/-)	+40.038,7
9	Montant d'exposition pondéré au 31.03.2022	14.155.515,2

La baisse de 4.244,0 millions sur les montants d'exposition pondérée entre le 31.12.2021 et le 31.03.2022 s'explique principalement par le passage en approche standard pour les portefeuilles « low default » à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2022. Il s'agit en particulier des expositions sur les entités souveraines et assimilées, les banques et une partie des entreprises. Cette diminution des RWA est reprise en ligne 5 « Méthodologie et politiques ».

On constate également une augmentation des RWA de 44,7 millions suite à progression de la taille de l'actif et une légère augmentation du risque de l'actif de 26,7 millions. En revanche, l'effet de la variation des taux de change entraîne une diminution des RWA de 56,3 millions.

