

RAPPORT PILIER III

2023

Actualisation au 30 septembre 2023



Table des matières

Index des tableaux.....	3
Liste des abréviations	4
Chapitre 1: Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés.....	5
Chapitre 2: Publication d'informations sur les exigences de liquidité	7
Chapitre 3: Publication d'informations sur l'utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit	8

Index des tableaux

Référence	Dénomination	Référence aux règlements CRR
Chapitre 1: Publication des indicateurs clés et d'une vue d'ensemble des encours à risque pondérés		
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)
Chapitre 2: Publication d'informations sur les exigences de liquidité		
EU LIQ1	Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	art. 451 bis(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	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 crédit 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

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
		2023 09	2023 06	2023 03	2022 12	2022 09
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	4.848.959,5	4.821.892,4	5.375.934,2	5.250.771,3	5.316.632,8
2	Fonds propres de catégorie 1	4.848.959,5	4.821.892,4	5.375.934,2	5.250.771,3	5.316.632,8
3	Fonds propres totaux	4.848.959,5	4.821.892,4	5.375.934,2	5.250.771,3	5.318.001,7
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	21.557.704,6	21.552.166,5	23.614.182,8	23.906.633,7	24.707.932,1
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,49%	22,37%	22,77%	21,96%	21,52%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,49%	22,37%	22,77%	21,96%	21,52%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	22,49%	22,37%	22,77%	21,96%	21,52%
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 (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,28%	1,28%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,84%	0,84%	0,84%	0,72%	0,72%
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,13%	1,13%	1,13%	0,96%	0,96%
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,28%	9,28%
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 (%)	0,54%	0,52%	0,46%	0,44%	0,41%
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 (%)	3,54%	3,52%	3,46%	3,44%	3,41%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	13,04%	13,02%	12,96%	12,72%	12,69%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP	2.800.977,5	2.774.436,6	3.132.586,8	3.032.235,7	3.025.105,7
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	56.181.504,3	57.785.947,9	61.350.431,5	59.023.912,5	61.192.151,2
14	Ratio de levier (%)	8,63%	8,34%	8,76%	8,90%	8,69%
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 (%)	-	-	-	-	-
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%	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 (%)	-	-	-	-	-
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 totale	17.266.680,6	17.814.580,1	17.972.843,1	17.797.961,9	17.469.010,9
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	12.190.065,4	12.450.672,2	12.509.097,0	12.559.188,7	12.372.863,6
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1.853.088,1	1.706.258,5	1.585.743,3	1.626.031,5	1.630.981,0
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	10.336.977,2	10.744.413,8	10.923.353,7	10.933.157,2	10.741.882,6
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	167,20%	166,00%	164,75%	163,14%	163,15%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	35.225.303,0	36.296.159,2	36.699.038,1	35.946.944,4	36.506.764,2
19	Financement stable requis total	25.526.029,7	25.317.392,8	25.805.875,4	25.819.373,6	26.338.373,6
20	Ratio NSFR (%)	138,00%	143,36%	142,21%	139,22%	138,61%

Remarque :

Rappelons que depuis le 30 juin 2023, Spuerkeess applique un ajustement de crédit spécifique au moyen d'une perte attendue sur ses participations moins liquides. Cet ajustement a au 30 septembre 2023 un impact au niveau des fonds propres (augmentation du shortfall de 558,9 mio EUR (pris en compte en ligne 1 du tableau ci-dessus), mais réduit également le montant des EAD, ce qui diminue de façon symétrique également le niveau des RWA dans ligne 4 (2.006,7 mio EUR).

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
		2023 09	2023 06	2023 09
1	Risque de crédit (hors CCR)	18.568.394,9	18.658.724,3	1.485.471,6
2	Dont approche standard	5.290.536,5	5.202.785,0	423.242,9
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	4.518.272,6	4.785.743,6	361.461,8
4	Dont approche par référencement (financements spécialisés)	1.526.274,1	1.539.142,9	122.101,9
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	3.883.105,1	3.785.283,7	310.648,4
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	1.762.599,6	1.746.345,9	141.008,0
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	599.014,4	535.936,4	47.921,2
7	Dont approche standard	155.118,4	147.184,4	12.409,5
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	100.460,1	136.622,1	8.036,8
EU 8b	Dont ajustement de l'évaluation de crédit — CVA	102.732,5	90.848,6	8.218,6
9	Dont autres CCR	240.703,4	161.281,4	19.256,3
10	<i>Dont méthode de l'évaluation au prix de marché</i>	-	-	-
11	<i>Dont méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)</i>	240.703,4	161.281,4	19.256,3
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)	6.601,8	6.868,5	528,1
17	Dont approche SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	6.548,9	6.648,1	523,9
19	Dont approche SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	52,9	220,4	4,2
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	599.654,8	566.598,6	47.972,4
21	Dont approche standard	599.654,8	566.598,6	47.972,4
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	1.167.557,2	1.167.557,2	93.404,6
EU 23a	Dont approche élémentaire	0,0	0,0	0,0
EU 23b	Dont approche standard	1.167.557,2	1.167.557,2	93.404,6
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 %)	616.481,4	616.481,4	49.318,5
25	<i>Sans objet</i>			
26	<i>Sans objet</i>			
27	<i>Sans objet</i>			
28	<i>Sans objet</i>			
29	Total	21.557.704,6	21.552.166,5	1.724.616,4

Remarque :

Le montant en ligne 1 inclut les RWA additionnels de 1,6 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.

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 2022 / 2023 * en EUR 1.000.000	Valeur non pondérée totale (moy. Q4-2022)	Valeur non pondérée totale (moy. Q1-2023)	Valeur non pondérée totale (moy. Q2-2023)	Valeur non pondérée totale (moy. Q3-2023)	Valeur pondérée totale (moy. Q4-2022)	Valeur pondérée totale (moy. Q1-2023)	Valeur pondérée totale (moy. Q2-2023)	Valeur pondérée totale (moy. Q3-2023)
1 Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					17.798,0	17.972,8	17.814,6	17.266,7
Sorties de trésorerie								
2 Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	22.034,7	22.314,4	22.556,3	22.776,3	1.621,8	1.608,3	1.579,2	1.539,8
3 Dépôts stables	10.842,9	10.803,3	10.705,1	10.575,3	542,1	540,2	535,3	528,8
4 Dépôts moins stables	11.191,8	11.511,1	11.851,2	12.201,0	1.079,6	1.068,1	1.043,9	1.011,1
5 Financement de gros non garanti, dont:	14.811,4	14.857,3	14.904,9	14.698,2	9.195,5	9.075,8	9.072,0	8.836,3
6 Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1.905,6	1.913,9	1.769,1	1.659,2	476,4	478,5	442,3	414,8
7 Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	12.321,2	12.368,8	12.611,1	12.634,6	8.134,5	8.022,8	8.105,0	8.017,2
8 Créances non garanties	584,6	574,5	524,7	404,4	584,6	574,5	524,7	404,4
9 Financement de gros garanti					96,4	85,1	65,7	61,2
10 Exigences supplémentaires, dont :	4.503,3	4.719,0	4.824,7	4.813,7	1.181,0	1.229,2	1.248,6	1.261,4
11 Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	742,5	761,6	759,1	754,8	742,5	761,6	759,1	754,8
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	3.760,8	3.957,5	4.065,5	4.058,9	438,5	467,7	489,4	506,7
14 Autres obligations de financement contractuel	75,2	81,7	93,5	116,5	49,8	55,3	65,7	87,5
15 Autres obligations de financement éventuel	4.064,8	3.888,4	3.580,0	3.374,3	414,8	455,5	419,5	403,8
16 Total des sorties de trésorerie					12.559,2	12.509,1	12.450,7	12.190,1
Entrées de trésorerie								
17 Opérations de prêt garanties (p. ex. prises en pension)	189,6	193,1	274,0	431,6	88,0	93,0	160,3	301,5
18 Entrées provenant des expositions pleinement performantes	1.086,8	1.104,5	1.153,4	1.149,5	928,2	946,4	984,0	978,1
19 Autres entrées de trésorerie	609,8	546,3	561,9	573,4	609,8	546,3	561,9	573,4
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
19b (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					0,0	0,0	0,0	0,0
20 Total des entrées de trésorerie	1.886,3	1.844,0	1.989,4	2.154,5	1.626,0	1.585,7	1.706,3	1.853,1
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%	1.886,3	1.844,0	1.989,4	2.154,5	1.626,0	1.585,7	1.706,3	1.853,1
21 Coussin de liquidité					17.798,0	17.972,8	17.814,6	17.266,7
22 Total des sorties nettes de trésorerie					10.933,2	10.923,4	10.744,4	10.337,0
23 Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)					163,1%	164,8%	166,0%	167,2%

(*) 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 30 juin 2023 et le 30 septembre 2023 pour les expositions qui sont traitées suivant l'approche NI :

<i>en 1.000</i>		Montant d'exposition pondéré
		a
1	Montant d'exposition pondéré au 30.06.2023	11.856.516,1
2	Taille de l'actif (+/-)	-55.732,7
3	Qualité de l'actif (+/-)	-143.143,5
4	Mises à jour des modèles (+/-)	+0,0
5	Méthodologie et politiques (+/-)	+0,0
6	Acquisitions et cessions (+/-)	+0,0
7	Variations des taux de change (+/-)	+30.161,7
8	Autres (+/-)	+2.449,9
9	Montant d'exposition pondéré au 30.09.2023	11.690.251,5

La baisse de 166,3 millions sur les montants d'exposition pondérée entre le 30 juin 2023 et le 30 septembre 2023 s'explique principalement par une diminution du risque de l'actif de 143,1 millions, une réduction de la taille de l'actif de 55,7 millions et une variation des taux de change qui entraîne une hausse des RWA de 30,2 millions.

