

Bruxelles, le 23 mars 2018

Annexe 1 de la circulaire NBB_2018_11

Exemple du reporting quantitatif visé à la partie 2.B de la circulaire NBB_2018_11

Champ d'application

La présente circulaire s'applique aux établissements de crédit moins importants de droit belge tels qu'ils sont définis par le règlement n° 1024/2013 du Conseil. Ces destinataires de la présente circulaire sont dénommés ci-après « les établissements ».

La présente annexe constitue un exemple illustrant la manière dont les éléments quantitatifs requis à la partie 2.B. peuvent faire l'objet d'un reporting. Le tableau présenté en exemple¹ correspond aux points suivants de la circulaire :

- au point 11 (b), (c) et (d). Dans le tableau, les termes « incidence de la concentration et/ou de la diversification » renvoient au point 11 (c) de la circulaire ;
- au point 14, en ce qui concerne le niveau du capital interne disponible et des éléments de capital qui le composent ;
- au point 15, en ce qui concerne la prévision des fonds propres futurs et des besoins futurs en fonds propres ;
- au point 16, uniquement en ce qui concerne la détention de coussins supplémentaires. L'exemple indique plus précisément quels besoins en fonds propres découlent des résultats des différents tests de résistance. Cela peut être détaillé de différentes manières ; l'on peut ainsi indiquer que le test de résistance entraîne un besoin supplémentaire en fonds propres pour risque de crédit et risque de marché.

L'établissement est libre d'intégrer davantage ou non les autres points dans le tableau, ou de développer un tableau qui corresponde mieux à ses processus internes.

Enfin, le reste de la documentation de l'ICAAP portera davantage sur la signification et l'origine des données chiffrées ayant fait l'objet d'un reporting. Le tableau doit donc toujours être lu parallèlement à cette documentation. Il est dans ce cadre important d'intégrer systématiquement dans le reporting les informations mentionnées aux points 11 (a) et 12 de la circulaire.

¹ Ce tableau illustratif sert uniquement d'exemple et de fil conducteur. Les établissements sont encouragés à établir un tableau synoptique qui corresponde à la structure et à la nature de leurs processus internes. Les chiffres complétés constituent un exemple fictif et sont donc présentés à titre explicatif uniquement ; ils ne doivent dès lors pas être considérés comme une anticipation de l'évolution ou du rapport des chiffres entre eux.

| Date de référence : 31/12/2XX1 | 31/12/2XX1 | | | 31/12/2XX2 | | 31/12/2XX3 | | 31/12/2XX4 | |
|--|------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| | Exigence en fonds propres Pilier 1 | Besoin en fonds propres selon l'ICAAP | dont : impact de la concentration et/ou de la diversification | Besoin en fonds propres selon l'ICAAP | dont : impact de la concentration et/ou de la diversification | Besoin en fonds propres selon l'ICAAP | dont : impact de la concentration et/ou de la diversification | Besoin en fonds propres selon l'ICAAP | dont : impact de la concentration et/ou de la diversification |
| <i>(tous les montants sont exprimés en euros)</i> | | | | | | | | | |
| Risques au niveau du Pilier 1 : | | | | | | | | | |
| Risque de crédit | 52.000.000 | 45.000.000 | 2.000.000 | 50.000.000 | 2.000.000 | 50.000.000 | 2.500.000 | 55.000.000 | 2.500.000 |
| Risque opérationnel | 10.000.000 | 16.000.000 | | 17.000.000 | | 18.000.000 | | 17.000.000 | |
| Risque de marché | 20.000.000 | 19.000.000 | -1.000.000 | 20.000.000 | -1.000.000 | 17.000.000 | -1.500.000 | 15.000.000 | -1.500.000 |
| Total des risques au niveau du Pilier 1 | 82.000.000 | 80.000.000 | 1.000.000 | 87.000.000 | 1.000.000 | 85.000.000 | 1.000.000 | 87.000.000 | 1.000.000 |
| Risques du Pilier 2 liés aux risques du Pilier 1 : | | | | | | | | | |
| Risque de concentration | | 8.000.000 | | 8.000.000 | | 8.500.000 | | 8.500.000 | |
| Risque intrajournalier | | 1.500.000 | -200.000 | 1.500.000 | -100.000 | | | | |
| etc. | | | | | | | | | |
| Autres risques au niveau du Pilier 2 : | | | | | | | | | |
| Risque de taux d'intérêt dans le banking book | | 12.000.000 | | 13.500.000 | | 13.500.000 | | 14.000.000 | |
| Risques liés à des opérations de titrisation | | | | | | | | | |
| Risque stratégique | | 6.000.000 | | 6.000.000 | | 6.000.000 | | 6.500.000 | |
| Risque de réputation | | 4.000.000 | | 4.000.000 | | 4.000.000 | | 4.000.000 | |
| etc. | | | | | | | | | |
| Total des risques au niveau du Pilier 2 | | 31.500.000 | -200.000 | 33.000.000 | -100.000 | 32.000.000 | - | 33.000.000 | - |
| Total des risques au niveau du Pilier 1 et du Pilier 2 | | 111.500.000 | 800.000 | 120.000.000 | 900.000 | 117.000.000 | 1.000.000 | 120.000.000 | 1.000.000 |
| Prévisions du capital interne : | | | | | | | | | |
| | | Capital interne | | Capital interne | | Capital interne | | Capital interne | |
| élément de fonds propres 1 | | 100.000.000 | | 107.500.000 | | 115.000.000 | | 130.000.000 | |
| élément de fonds propres 2 | | 20.000.000 | | 15.000.000 | | 10.000.000 | | - | |
| etc. | | | | | | | | | |
| Total du capital interne | | 120.000.000 | | 122.500.000 | | 125.000.000 | | 130.000.000 | |
| Surplus de capital interne | | 8.500.000 | | 2.500.000 | | 8.000.000 | | 10.000.000 | |
| Impact des tests de résistance sur le capital interne : | | | | | | | | | |
| | | impact sur le capital interne | <i>Dont intégré dans le besoin en fonds propres précité :</i> | impact sur le capital interne | <i>Dont intégré dans le besoin en fonds propres précité :</i> | impact sur le capital interne | <i>Dont intégré dans le besoin en fonds propres précité :</i> | impact sur le capital interne | <i>Dont intégré dans le besoin en fonds propres précité :</i> |
| Test de résistance 1, scénario 1 | | -6.000.000 | -6.000.000 | -9.000.000 | -3.000.000 | -12.000.000 | -2.000.000 | -13.000.000 | - |
| Test de résistance 1, scénario 2 | | 4.500.000 | - | 2.000.000 | - | -3.000.000 | - | -6.000.000 | - |
| Test de résistance 2, scénario 1 | | -16.000.000 | - | -20.000.000 | - | -14.000.000 | - | -11.000.000 | - |
| etc. | | | | | | | | | |
| Impact globale des tests de résistance intégrée dans le besoin en fonds propres : | | | -6.000.000 | | -3.000.000 | | -2.000.000 | | - |