

Brussel, 23 maart 2018

Bijlage 1 bij de circulaire NBB_2018_11

Voorbeeld van de kwantitatieve rapportering bedoeld in deel 2.B. van de circulaire NBB_2018_11

Toepassingsveld

Deze circulaire is van toepassing op minder belangrijke kredietinstellingen (MBI's) naar Belgisch recht zoals omschreven in Verordening Nr. 1024/2013 van de Raad. Zij worden hierna als “de instellingen” aangeduid.

Deze bijlage is een illustratief voorbeeld van hoe de kwantitatieve onderdelen gevraagd in deel 2.B. gerapporteerd kunnen worden. De voorbeeldtabel¹ komt tegemoet aan volgende punten van de circulaire:

- paragraaf 11 (b), (c) en (d). In de tabel wordt met de “impact van concentratie en/of diversificatie” verwezen naar §11 (c) van de circulaire;
- paragraaf 14, wat betreft het niveau van het beschikbare interne kapitaal en de kapitaalbestanden waaruit het is samengesteld;
- paragraaf 15, wat betreft de prognose van het toekomstige kapitaal en de toekomstige kapitaalbehoeften;
- paragraaf 16, enkel wat betreft het aanhouden van bijkomende buffers. Meer bepaald wordt in het voorbeeld aangegeven welke kapitaalbehoeften volgen uit de resultaten van verschillende stress testen. Dit kan op verschillende manieren uitgebreid worden; zo kan bijvoorbeeld aangegeven worden dat de stress test leidt tot een bijkomende kapitaalbehoefte voor kredietrisico en marktrisico.

Het staat de instelling vrij om de resterende punten al dan niet verder te integreren in de tabel, of zelf een tabel te ontwikkelen die beter aansluit op haar interne processen.

Ten slotte zal de verdere documentatie van het ICAAP dieper ingaan op de betekenis en de herkomst van de gerapporteerde cijfergegevens, en moet de tabel dus steeds samen met deze documentatie gelezen te worden. Vandaar ook het belang om §11 (a) en §12 steeds mee te rapporteren.

¹ Deze voorbeeldtabel geldt louter als voorbeeld en leidraad. Instellingen worden aangemoedigd om een overzichtelijke tabel op te stellen die aansluit op de structuur en aard van hun interne processen. De ingevulde cijfers zijn een fictief voorbeeld en dienen louter ter verduidelijking, en dienen dus niet beschouwd te worden als een verwachting inzake de evolutie of de verhouding van de cijfers ten opzichte van elkaar.

Referentiedatum: 31/12/2XX1	31/12/2XX1			31/12/2XX2		31/12/2XX3		31/12/2XX4	
	Eigen-vermogens- vereiste Pijler 1	Kapitaalbehoefte volgens het ICAAP	waarvan: <i>impact concentratie en/of diversificatie</i>	Kapitaalbehoefte volgens het ICAAP	waarvan: <i>impact concentratie en/of diversificatie</i>	Kapitaalbehoefte volgens het ICAAP	waarvan: <i>impact concentratie en/of diversificatie</i>	Kapitaalbehoefte volgens het ICAAP	waarvan: <i>impact concentratie en/of diversificatie</i>
<i>(alle bedragen in EUR)</i>									
Pijler 1 risico's:									
Kredietrisico	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
Operationeel risico	10.000.000	16.000.000		17.000.000		18.000.000		17.000.000	
Marktrisico	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
Totaal Pijler 1 risico's	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
Pijler 2 risico's verbonden aan pijler 1 risico's:									
Concentratierisico		8.000.000		8.000.000		8.500.000		8.500.000	
Intradayrisico etc.		1.500.000	-200.000	1.500.000	-100.000				
Andere pijler 2 risico's:									
Renterisico in het banking book		12.000.000		13.500.000		13.500.000		14.000.000	
Risico's verbonden aan effectiseringsverrichtingen									
Strategisch risico		6.000.000		6.000.000		6.000.000		6.500.000	
Reputatierisico etc.		4.000.000		4.000.000		4.000.000		4.000.000	
Totaal Pijler 2 risico's		31.500.000	-200.000	33.000.000	-100.000	32.000.000	-	33.000.000	-
Totaal Pijler 1 en Pijler 2 risico's		111.500.000	800.000	120.000.000	900.000	117.000.000	1.000.000	120.000.000	1.000.000
Prognose van het intern kapitaal:									
		Intern Kapitaal		Intern Kapitaal		Intern Kapitaal		Intern Kapitaal	
Kapitaalcomponent 1		100.000.000		107.500.000		115.000.000		130.000.000	
Kapitaalcomponent 2 etc.		20.000.000		15.000.000		10.000.000		-	
Totaal intern kapitaal		120.000.000		122.500.000		125.000.000		130.000.000	
Overschot intern kapitaal		8.500.000		2.500.000		8.000.000		10.000.000	
Impact van stress testen op intern kapitaal:									
		31/12/2XX1		31/12/2XX2		31/12/2XX3		31/12/2XX4	
		Impact op intern kapitaal	Waarvan opgenomen in bovenstaande kapitaalbehoefte:	Impact op intern kapitaal	Waarvan opgenomen in bovenstaande kapitaalbehoefte:	Impact op intern kapitaal	Waarvan opgenomen in bovenstaande kapitaalbehoefte:	Impact op intern kapitaal	Waarvan opgenomen in bovenstaande kapitaalbehoefte:
Stress test 1, scenario 1		-6.000.000	-6.000.000	-9.000.000	-3.000.000	-12.000.000	-2.000.000	-13.000.000	-
Stress test 1, scenario 2		4.500.000	-	2.000.000	-	-3.000.000	-	-6.000.000	-
Stress test 2, scenario 1 etc.		-16.000.000	-	-20.000.000	-	-14.000.000	-	-11.000.000	-
Totale impact stress testen opgenomen in kapitaalbehoefte:			-6.000.000		-3.000.000		-2.000.000		-