

PB

Brussel, 18 december 2007.

CIRCULAIRE PPB-2007-15-CPB-CPA aan de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen aangaande bepaalde prudentiële verwachtingen inzake het «Internal Capital Adequacy Assessment Process» (ICAAP)

Geachte mevrouw,
Geachte meneer,

Conform artikel 43, § 2 van de wet van 22 maart 1993¹, artikel 90, § 2 van de wet van 6 april 1995² en titel XII van het reglement van 17 oktober 2006 op het eigen vermogen van de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen, hierna “het reglement” genoemd, dient elke instelling over solide, doeltreffende en alomvattende strategieën en procedures te beschikken aan de hand waarvan zij kan beoordelen en erop toezien dat de omvang, de samenstelling en de verdeling van haar intern kapitaal toereikend is om op permanente basis een dekking te waarborgen van haar huidige en mogelijk toekomstige risico's. Deze strategieën en procedures vormen een proces dat “ICAAP” wordt genoemd (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Het ICAAP is het interne beoordelingsproces van de instelling zelf, dat haar toelaat de toereikendheid van haar kapitaal te beoordelen in het licht van haar risicoprofiel en haar organisatie. Het heeft betrekking op de positie van de instelling, zowel op vennootschappelijke als op geconsolideerde basis, onverminderd de vrijstellingen waarin artikel XII.1, § 2 van het reglement voorziet. In voorkomend geval houdt het ICAAP rekening met het proportionaliteitsbeginsel dat geponeerd is in de voormelde titel XII.

Aangezien het ICAAP overeenkomstig het 9e beginsel van artikel XII.3 van het reglement beoordeeld dient te worden door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (de CBFA) in het kader van haar prudentiëletoezichtsovername, en een centrale plaats zal innemen in de dialoog tussen de instelling en de CBFA, is het van belang dat elke instelling een passende documentatie kan voorleggen over de belangrijke kenmerken en resultaten van haar ICAAP.

In deze circulaire wordt nadere informatie verstrekt over de wijze waarop de CBFA voornemens is bepaalde beginselen toe te passen die in titel XII van het reglement zijn geponeerd, en wordt de procedure toegelicht die is vastgesteld om de informatie in te winnen over de voornaamste kenmerken en de resultaten van het ICAAP van de instellingen.

¹ Wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

² Wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen.

Het is de bedoeling deze procedure eerst tijdens een proefperiode, eind 2007 - begin 2008, bij zogenaamde pilootinstellingen uit te testen, waarna enkele van haar bepalingen zo nodig kunnen worden aangepast aan de hand van de lessen die uit het proefproject kunnen worden getrokken.

De procedure bestaat uit twee luiken: enerzijds is er de samenstelling van een interne documentatie of een ICAAP-dossier en, anderzijds, de jaarlijkse kwantitatieve rapportering aan de CBFA. Als bijlage 1 gaat een schema waarin deze procedure is samengevat.

Op te merken valt dat het invoeren van deze procedure geen afbreuk doet aan eventuele bilaterale akkoorden die zijn afgesloten met bepaalde instellingen voor de uitwisseling van informatie over hun ICAAP.

1. Samenstelling van een interne documentatie of een ICAAP-dossier.

Volgens de beginselen die zijn vastgelegd in artikel XII.3 van het reglement, dienen de structuur en de uitbouw van het ICAAP volwaardig gedocumenteerd te zijn onder de verantwoordelijkheid van het hoogste bestuursorgaan van de instelling.

De CBFA verwacht dan ook dat elke instelling een interne documentatie samenstelt, bij voorkeur gebundeld in een ICAAP-dossier. Deze documentatie bevat de voornaamste ICAAP-elementen, en in het bijzonder, het beleid en de doelstellingen inzake kapitaaltoereikendheid als goedgekeurd door het hoogste bestuursorgaan, de beschrijving van het ICAAP-proces en van de gehanteerde methodologieën voor risicometing, de ICAAP-resultaten waarop de instelling zich baseert om te besluiten dat zij over voldoende kapitaal beschikt en zal beschikken om de gelopen risico's te dekken alsook de genomen of overwogen maatregelen om ervoor te zorgen dat het aangehouden kapitaal een solide dekking blijft waarborgen, inclusief de maatregelen voor de matiging van de gelopen risico's. Daarnaast bevat deze documentatie informatie over de validatieprocessen en -werkzaamheden alsook over de procedure voor de herziening van het passende karakter van het ICAAP door de instelling.

Teneinde te benadrukken dat het ICAAP een bedrijfseigen intern proces is, wordt het formaat, de samenstelling en de mate van detaillering van de interne documentatie of ICAAP-dossier door elke instelling zelf bepaald. De CBFA verwacht evenwel dat ze in verhouding zijn tot de omvang, de aard en de complexiteit van de activiteiten van de instelling. Bijgevolg kan een beleggingsonderneming met een beperkte activiteit qua aard en volume - we denken hierbij aan bepaalde vennootschappen voor vermogensbeheer - haar interne documentatie of ICAAP-dossier beperken tot de meest relevante elementen aangaande de gelopen risico's.

Om u niettemin inzicht te verschaffen in de informatie die de CBFA relevant en noodzakelijk acht om het passend karakter van het ingestelde ICAAP te beoordelen, bezorgen wij u als bijlage 2 een voorbeeld van een mogelijke structuur voor de interne documentatie of het ICAAP-dossier.

Samenstelling van een interne documentatie of een ICAAP-dossier voor instellingen die tot een groep behoren.

Een instelling naar Belgisch recht die deel uitmaakt van een groep waarvan de moederinstelling een financiële instelling of een financiële holding naar Belgisch of buitenlands recht is, dient eveneens te beschikken over een passende interne documentatie die moet toelaten het passend karakter van het ICAAP op haar niveau te beoordelen. Conform de beginselen van titel XII en rekening houdend met de mogelijkheid om de algemene methodologie van het ICAAP vast te stellen op groepsniveau, mag de interne documentatie van deze instelling, in voorkomend geval, evenwel geënt zijn op de interne documentatie die op groepsniveau wordt samengesteld, met name wat de beschrijving betreft van de methodes voor risicometingen en kapitaaltoewijzingen. Dit neemt echter niet weg dat de effectieve leiding van elke instelling, in voorkomend geval het directiecomité, zich formeel dient uit te spreken over de toereikendheid van de doelstellingen en de resultaten van het ICAAP op haar niveau, en dit met toepassing van de beginselen die respectievelijk zijn vastgelegd in artikel 43, § 2 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en in artikel 90, § 2 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen.

Conform de beginselen die aan bod komen in de bespreking van artikel XII.1 van het reglement, zal de CBFA deze interne documentatie in aanmerking nemen om na te gaan in welke mate het ICAAP op groepsniveau al dan niet een zinvolle basis kan vormen voor het ICAAP van de instellingen naar Belgisch recht dat op vennootschappelijke of op gesubconsolideerde basis wordt uitgebouwd.

Deze bepalingen zijn mutatis mutandis van toepassing voor de bijkantoren in België van instellingen die ressorteren onder het recht van landen die niet tot de Europese Economische Ruimte behoren. Indien een dergelijk bijkantoor evenwel in aanmerking komt voor de vrijstelling van de eigenvermogensvereisten overeenkomstig de bepalingen van artikel XIII.2 van het reglement, verwacht de CBFA enkel dat zij haar informatie kan verstrekken over het ICAAP dat is uitgebouwd op het niveau van haar moederinstelling of van de groep waartoe zij behoort, evenals over de wijze waarop dit ICAAP naar haar niveau is vertaald.

Regels voor het updaten en het overmaken van de interne documentatie of het ICAAP-dossier aan de CBFA.

Op haar uitdrukkelijk verzoek maken de instellingen hun interne documentatie of ICAAP-dossier over aan de CBFA. De CBFA formuleert dit verzoek bij de aanvang van de analyse of opvolging van het passend karakter van de procedures en systemen die door de instelling zijn ingevoerd.

De CBFA verwacht eveneens dat haar alle relevante informatie die niet in de interne documentatie of het ICAAP-dossier zou zijn opgenomen, spoedig zou kunnen worden meegedeeld.

Aangezien het ICAAP overeenkomstig artikel XII.3, 3°, geregeld geëvalueerd dient te worden, verwacht de CBFA dat de instellingen eveneens hun interne documentatie of ICAAP-dossier geregeld bijwerken, ten minste eenmaal per jaar controleren en op passende wijze aanpassen telkens als in het ICAAP belangrijke wijzigingen worden aangebracht. De instelling brengt

duidelijk ter kennis welke wijzigingen zij heeft aangebracht ten aanzien van de laatste versie van de interne documentatie of het ICAAP-dossier die zij aan de CBFA heeft overgemaakt.

2. De jaarlijkse ICAAP-rapportering aan de CBFA.

Met uitzondering van de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van landen die niet tot de Europese Economische Ruimte behoren en in aanmerking komen voor een vrijstelling van de eigenvermogensvereisten conform artikel XIII.2 van het reglement, rapporteren alle instellingen jaarlijks aan de CBFA met opgave van de kwantitatieve resultaten van hun ICAAP. De consoliderende instellingen rapporteren op geconsolideerde basis. De overige instellingen rapporteren op vennootschappelijke basis. Er kunnen evenwel vrijstellingen worden verleend in overeenstemming met de beginselen die in artikel XII.1, § 2 van het reglement zijn vastgelegd.

Indien een instelling deel uitmaakt van een groep waarop de CBFA geconsolideerd of gesubconsolideerd toezicht houdt, mag haar rapportering deel uitmaken van de rapportering op geconsolideerde of gesubconsolideerde basis van de groep, op voorwaarde dat de vereiste informatie over de moederinstelling en de dochters op duidelijk herkenbare wijze zijn opgenomen. Als de rapportering van de instelling is opgenomen in de rapportering van de groep, moet worden gewaarborgd dat de informatie over de betrokken instelling wel degelijk de informatie is die door haar effectieve leiding, in voorkomend geval door haar directiecomité, is goedgekeurd aangezien elke instelling verantwoordelijk blijft voor de ICAAP-resultaten op haar niveau en voor de kwaliteit van de informatie die aan de CBFA wordt overgemaakt.

De rapportering is bij voorkeur gebaseerd op de cijfers per 31 december maar kan, in voorkomend geval, op basis van een andere referentiedatum worden opgesteld in functie van het interne proces dat door de instelling is vastgesteld. De instelling rapporteert jaarlijks aan de CBFA, twee en een halve maand na de gekozen referentiedatum. Onverminderd hetgeen volgt, geschiedt de rapportering volgens het schema dat als bijlage 3 gaat, i.e. met een inleiding en een tabel waarin de ICAAP-resultaten per risicosoort worden vermeld. De instelling kan haar becijferde resultaten evenwel verstrekken zoals in haar interne rapportering, maar dient niettemin de in deze circulaire voorgestelde rapporteringsstructuur zo dicht mogelijk trachten te benaderen. Aldus staat het de instelling vrij om de lijst met risicosoorten in de kolommen 2 en 3 naar eigen discretie samen te stellen aangezien het haar taak is de materialiteit te beoordelen en de verschillende bedrijfseigen risicodefinities te hanteren die zijn vastgelegd in het kader van haar ICAAP. De CBFA eist evenwel dat de rapportering alle relevante risico's van de instelling bestrijkt.

De jaarlijkse ICAAP-rapportering wordt rechtstreeks overgemaakt aan de CBFA. Bij de analyse zal de rapportering worden getoetst aan de informatie die vervat is in de interne documentatie of in het ICAAP-dossier van de betrokken instelling.

COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIË- EN ASSURANTIEWEZEN

Wij bezorgen een kopie van deze circulaire aan de commissaris, erkend revisor van uw instelling.

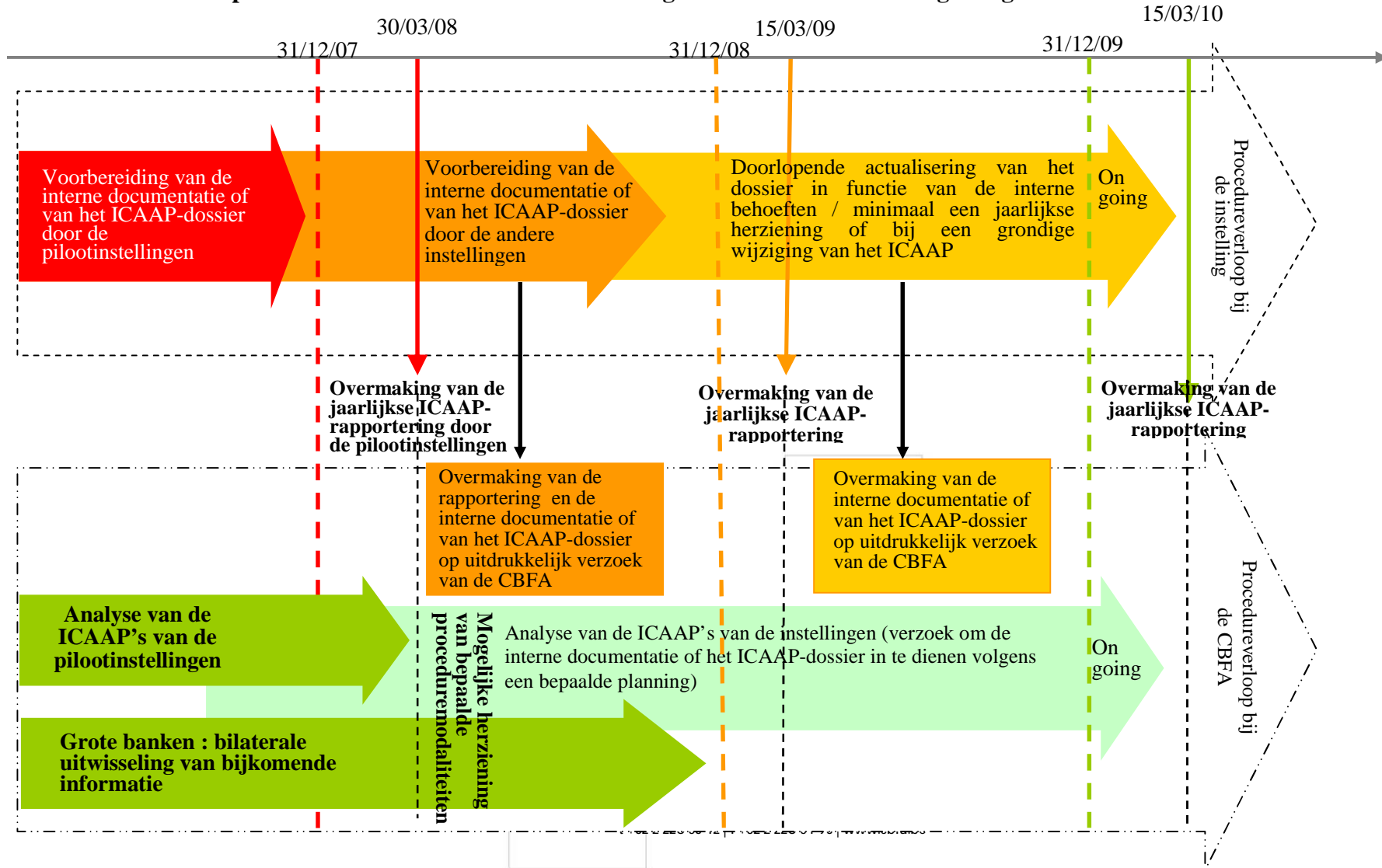
Hoogachtend,

De Voorzitter,

J.-P. SERVAIS.

Bijlage 1 :

Illustratie van de procedure voor de informatieverzameling over de door de instellingen ingevoerde ICAAP's



Bijlage 2 : Illustratie van de structuur van de interne documentatie of van het ICAAP-dossier

1. Bereik van het ICAAP

Dit punt bevat de lijst van de entiteiten waarop het ICAAP betrekking heeft. Daarbij worden de gereuleerde entiteiten onderscheiden van de niet-gereuleerde entiteiten, en wordt verduidelijkt of het om Europese dan wel om niet-Europese entiteiten gaat en of zij al dan niet onder pijler 1 vallen. Verder wordt vermeld wie hun respectieve toezichhoudende autoriteiten zijn.

2. Kapitaaldoelstellingen

Hier wordt informatie verstrekt over :

- de doelstellingen, inclusief hun verantwoording, die worden nagestreefd inzake het kapitaalniveau (bv. verwerving van een externe rating, rendement voor de aandeelhouders, bescherming tegen onverwachte gebeurtenissen, ...), de gewenste samenstelling van het kapitaal en, in voorkomend geval, de spreiding van het kapitaal binnen de groep.
- de algemene risicoappetijt ('*risk appetite*') en, in voorkomend geval, de appetijt per risicosoort als die verschilt van de algemene risicoappetijt.
- de frequentie waarmee de beleidslijnen omtrent de kapitaaltoereikendheid en de risicoappetijt worden herzien en goedgekeurd door de leiding van de instelling.

3. Organisatie, methodologie, validatie en herziening

3.1. Beschrijving van het ICAAP-proces

Hier wordt een algemeen beeld geschetst van het ICAAP-proces, waarbij het risicobeheer van de instelling, de betrokken omkadering, de planning van de activiteiten en het kapitaalbeheer met elkaar in verband worden gebracht. Verder wordt ook aandacht besteed aan de door de instelling toegepaste procedures en systemen voor de identificatie, het beheer en de follow-up van de door haar gelopen risico's in functie van haar risicoappetijt.

In functie van de omvang, de aard en de complexiteit van de activiteiten van elke instelling, dient in dit deel de volgende informatie te worden verstrekt :

- *hoe het ICAAP-proces is gestructureerd, waarbij wordt verduidelijkt welke procedures worden toegepast en welke departementen een rol spelen bij de planning van de activiteiten, de risicometing en het kapitaalbeheer, en waarbij ook de verbanden tussen die elementen gelegd worden ;*
- *wanneer en hoe vaak de kapitaalbehoeften en de toereikendheid van het beschikbare kapitaal worden geëvalueerd ;*
- *wat de verschillende rapporteringslijnen zijn met betrekking tot de ICAAP-resultaten, inclusief de betrokkenheid van de effectieve leiding en van het hoogste bestuursorgaan ;*
- *hoe het ICAAP wordt gebruikt binnen de instelling, en met name hoe het in het besluitvormingsproces is geïntegreerd ;*
- *detailinformatie over de graad van afhankelijkheid en vertrouwen in externe leveranciers ;*
- *welke test- en controleprocedures worden toegepast op de gehanteerde methodes en procedures en op de berekening van de ICAAP-resultaten.*

3.2. Meting van de materiële risico's en aggregatie- en toewijzingsmethodologie

Hier wordt het proces rond de identificatie en de meting van de risico's samengevat en wordt uiteengezet hoe de instelling beoordeelt of die risico's materieel zijn.

Volgende punten dienen te worden verduidelijkt tegen de achtergrond van de omvang, de aard en de complexiteit van de activiteiten van elke instelling:

- *voor elk risico worden de methodologie en de hypothesen beschreven die ten grondslag liggen aan de risicobeoordeling:*

Algemeen :

- *Voor elk risico wordt een definitie gegeven, wordt de gekozen beoordelingsmethode beschreven en worden de onderliggende redenen voor die keuze toegelicht.*
- *De bij de berekeningsmethodes gehanteerde hypothesen en de beperkingen van die methodes worden nader toegelicht.*

Wanneer interne modellen worden gebruikt, wordt toelichting gegeven bij de gehanteerde hypothesen en parameters (inzonderheid het betrouwbaarheidsinterval en de tijdshorizon), bij de gevoeligheid van die modellen voor de gekozen hypothesen of parameters, en bij de gegevens die worden gebruikt voor de kalibratie ervan.

Wanneer scenarioanalyses of andere methodes worden gebruikt, wordt toelichting gegeven bij de manier waarop het strengheidsniveau van het scenario werd gekozen.

- *Er wordt beschreven hoe rekening wordt gehouden met de risico's verbonden aan de gekozen beoordelingsmethode, bijvoorbeeld het gebruik van modellen.*
- *Er wordt toelichting gegeven bij de gebruikte technieken om de toegepaste methodes en hun resultaten te valideren; daarnaast wordt informatie verstrekt over de werkzaamheden met betrekking tot de validatie van de gebruikte methodes, ongeacht of het daarbij om interne dan wel om externe werkzaamheden gaat.*

Vergelijking van de risicobeoordeling in het kader van het ICAAP en in het kader van pijler 1:

- *Wanneer de toegepaste benadering of modellen voor de berekening van de kapitaalbehoeften verschillen tussen het ICAAP en pijler 1, worden de verschillen tussen de methodes en de parameters toegelicht. Ook hun impact op de kapitaalmetingen wordt verduidelijkt. Bovendien wordt de impact van eventuele 'management actions' toegelicht en geraamd.*
- *de gehanteerde methodologieën en hypothesen bij de aggregatie van de resultaten van de verschillende risico's om tot een algemene beoordeling te komen van de kapitaalbehoeften. Daarbij wordt inzonderheid verduidelijkt:*
 - *of rekening wordt gehouden met de diversificatie-effecten binnen elk risico en tussen de risico's onderling en hoe die effecten worden beoordeeld, inclusief onder stressvoorwaarden (bv. bij uitsluiting van de 'management actions') en idealiter rekening houdend met de samenstelling van de portefeuille van de instelling. De instelling kan de verkregen resultaten ook vergelijken in situaties waarin de correlaties vastgelegd worden op hun maximaal en minimaal niveau;*
 - *of rekening wordt gehouden met de voordelen van de diversificatie tussen de juridische entiteiten en hoe rekening wordt gehouden met de eventuele beperkingen van het vrije kapitaalverkeer tussen de verschillende groepsentiteiten in periodes van financiële stress (daarbij wordt toelichting gegeven bij alle beperkingen van de mogelijkheden voor het management om kapitaal over te dragen voor de belangrijkste dochters (beperkingen van de deviezenoverdracht, politiek risico, reglementering)).*
- *de methode(s) voor de toewijzing van de behoeften aan economisch kapitaal aan de verschillende 'business lines' en juridische entiteiten van de groep.*

3.3. ICAAP-herziening

In dit punt wordt aandacht besteed aan de frequentie van en de procedure voor de herziening van het passende karakter van het ICAAP, zowel wat de risicometing als wat de bepaling van de kapitaalbehoeften betreft.

4. Business strategy

In dit punt wordt een algemene samenvatting gegeven van het *'business/corporate plan'* van de instelling. Daarbij kan ook worden vooruitgeblikt op de toekomstige activiteiten van de instelling (groeiplannen, nieuwe producten of markten, nieuwe distributiekanaalen, enz.) en de daaraan verbonden risico's.

5. Beoordeling van het kapitaal en huidige risico's en planning

In dit punt komen de ICAAP-resultaten aan bod waarop de leiding van de instelling zich baseert om te concluderen dat zij over voldoende kapitaal beschikt en zal beschikken om haar huidige en toekomstige risico's te dekken. Zij dient hier te beschrijven hoe zij bepaalt of haar beschikbaar kapitaal toereikend is. Daarbij dient zij bijvoorbeeld te verduidelijken of en hoe rekening wordt gehouden met elementen zoals het aan elke benadering inherente risico (inclusief het risico verbonden aan het gebruik van modellen), de zwakke punten van haar risicobeheerprocedures, –systemen en –controles, de verschillen tussen de eigenvermogensvereisten en haar intern kapitaal en de verschillende doelstellingen die zij met haar kapitaalbezit nastreeft, enz.

Dit punt omvat :

- de bevestiging dat de instelling, gelet op haar planningshorizon, over een passend kapitaalbedrag en een passende kapitaalkwaliteit beschikt, gelet op haar dividendbeleid en op de mogelijke impact van een gematigde economische vertraging.
- een toelichting bij de belangrijkste problemen die grondiger dienen te worden geanalyseerd dan wel aanleiding geven tot bepaalde werkzaamheden of een beslissing van de instelling.
- de datum :
 - van de recentste ICAAP-herziening, en
 - van de recentste goedkeuring van het ICAAP en van zijn resultaten.
- een tabel met de belangrijkste ICAAP-resultaten op basis van het aan de CBFA overgelegde schema voor de jaarlijkse rapportering (zie bijlage 3).

In dit punt wordt ook een beeld geschetst :

- van de materiële risico's waarmee de instelling wordt geconfronteerd, alsook van het huidige en toekomstige kapitaalniveau dat voor die risico's vereist is, gelet op haar kapitaaldoelstellingen; zij beschrijft waarom hun niveau aanvaardbaar wordt geacht, of geeft aan welke acties zij plant om die risico's te beperken, waarbij zij vermeldt aan de hand van welke methodes zij dat zal doen.
- van de huidige kapitaalpositie van de instelling en van de door haar geraamde kapitaalmiddelen gelet op haar *business plan*; zij beschrijft ook welke middelen zij aanwendt om dat kapitaal te beheren.

Tegen de achtergrond van de omvang, de aard en de complexiteit van de activiteiten van elke instelling, wordt in dit punt ook aandacht besteed aan :

- *de kapitaalpositie, inclusief een beschrijving van het huidige en het geplande kapitaal, de samenstelling van het kapitaal alsook de dividendplannen en de manier waarop de instelling voornemens is haar kapitaal toekomstgericht te gaan beheren.*
- *de risicopositie, inclusief een beschrijving van het bedrag van de huidige en geplande risico's.*
- *de verwerking in de kapitaalplanning van de impact van de 'management actions' op de bepaling van de kapitaalbehoeften, alsook het bewijs dat die 'actions' in het verleden werden toegepast, en de toezegging dat die 'actions' of andere, adequatere 'actions' zullen worden toegepast in de toekomst.*

6. Resultaat van de stresstests

De instelling dient stresstests uit te voeren om te beoordelen hoe haar positie evolueert in stresssituaties. Daarbij worden de uitgevoerde stresstests³ en hun resultaten beschreven en wordt toegelicht hoe de instelling haar bedrijf en haar kapitaal minimaal zal beheren bij een gematigde recessie, om de naleving van haar reglementaire eigenvermogensvereisten te kunnen garanderen (minimum pijler 1).

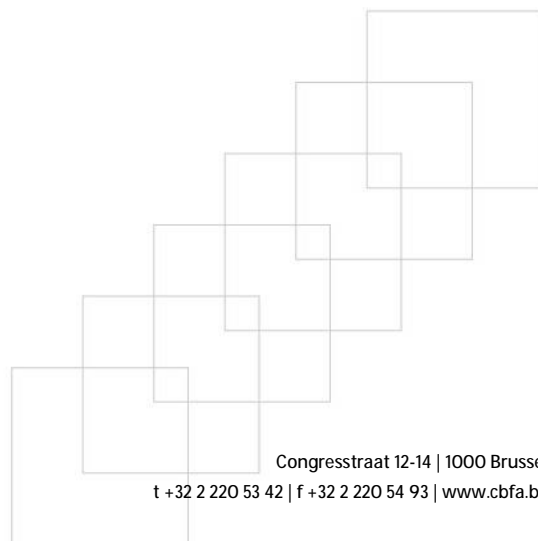
Wanneer de instelling zich baseert op '*management actions*' om het vereiste kapitaalbedrag te beperken, dient in de resultaten van de stresstests ook aandacht te worden besteed aan de gevallen waarin het niet mogelijk is om die '*actions*' te controleren en uit te voeren. Het realistische karakter van die '*actions*' dient te worden verantwoord.

³ Minstens één van de stresstests dient betrekking te hebben op een gematigde recessie of een gematigde verzwakking van de activiteiten of de met die activiteiten verbonden markten, in de lijn van de vereisten van titel VI van het eigenvermogensreglement.

Wanneer de instelling rekening houdt met het diversificatie-effect tussen de risico's en de juridische entiteiten, dienen ook op de gehanteerde hypothesen stresstests te worden uitgevoerd.

7. Verbeteringen van het ICAAP

In dit punt wordt een beschrijving gegeven van de door de instelling overwogen of geplande toekomstige wijzigingen in het ICAAP.

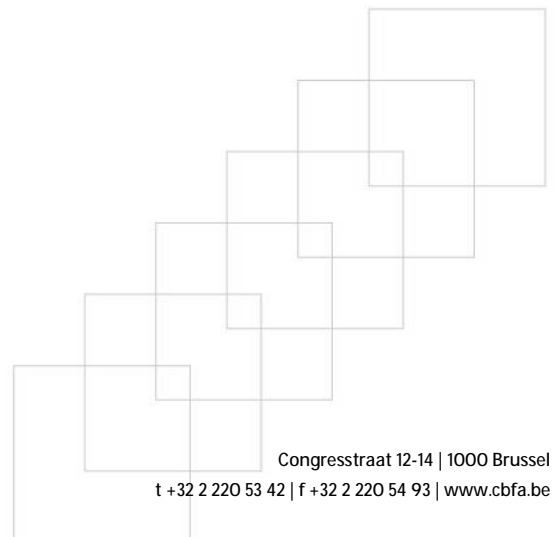


Bijlage 3 : structuur van de jaarlijkse ICAAP-rapportering

1. Algemeen

- Kennisgeving van elke wijziging die sinds de recentste rapportering in het ICAAP is aangebracht, en die tot gevolg heeft dat de cijfers in onderstaande tabel anders dienen te worden geïnterpreteerd. Voorbeeld : nieuwe definitie van de risicosoorten of verandering van de door het ICAAP geviseerde entiteiten of risico's, nieuwe methodologieën of hypothesen, enz.
- In voorkomend geval, lijst van de groepsentiteiten die niet in deze rapportering zijn opgenomen, zowel voor de berekening van de eigenvermogensvereisten volgens pijler 1 als voor de berekening van de kapitaalbehoeften volgens het ICAAP.
- De lijst van de risico's die niet zijn gedekt door het kapitaalbezit.
- Indien die wordt gehanteerd, de definitie van de impact van de diversificatie per risicosoort als vermeld in de hiernavolgende tabel.

2. Tabel met cijfergegevens



<u>Gekozen referentiedatum:</u>					
			<u>Eigen-vermogens-vereiste pijler 1</u>	<u>Kapitaal-behoeften ingevolge het ICAAP</u>	<u>Impact diversificatie⁴</u>
	<u>Risico's pijler 1</u>				
		<i>Kredietrisico,</i>			
		<i>Operationeel</i>			
		<i>Marktrisico</i>			
	<u>Totaal risico's pijler 1</u>				
	<u>Risico's pijler 2</u>				
	<u>Risico's verbonden aan pijler 1 maar niet gedekt in pijler 1</u>	<i>Concentratierisico (voor alle risico's)</i>			
		<i>Restrisico na toepassing van risicomatigingstechnieken</i>			
		<i>"Intra day"-risico</i>			
		<i>Risico verbonden aan effectiseringverrichtingen</i>			

⁴ Facultatief per risicosoort en te bepalen door de instelling in functie van de intern gehanteerde methode voor de berekening van de ICAAP-resultaten. Bij voorbeeld: op geconsolideerde basis zou dit cijfer, per risicosoort, de invloed kunnen aangeven, in termen van interne kapitaalbehoeften, van de diversificatie tussen entiteiten en/of tussen business lines die op dit niveau voorkomen; op vennootschappelijke basis zou dit cijfer, per risicosoort, de invloed kunnen aangeven van de diversificatie gekoppeld aan de risicoposities van de betrokken entiteit.

		<i>Enz.</i>		
	<u>Andere risico's van pijler 2</u>	<i>Reputatierisico</i>		
		<i>Renterisico in het banking book</i>		
		<i>Leveringsrisico (settlement)</i>		
		<i>Pensioen van het personeel</i>		
		<i>Risico mbt verzekeringen</i>		
		<i>Liquiditeitsrisico</i>		
		<i>Enz.</i>		
	<u>omgeving</u>	<i>Business risk</i>		
		<i>Strategic risk</i>		
		<i>Capital risk</i>		
		<i>Model risk</i>		
		<i>Enz.</i>		
	<u>Totaal risico's van pijler 2</u>			
	<u>Aanpassing (bijvoorbeeld als de instelling voornemens is een diversificatie tussen de risico's onderling toe te passen, enz.)</u>			
	<u>Bijkomend kapitaal voor de dekking van de stress</u>			

<u>testing</u>					
Totaal kapitaal ICAAP					
<u>Totaal eigen vermogen</u>					
<u>Beschikbaar kapitaal (volgens de interne definitie)</u>					
<u>Overschot</u>					