

Note d'information

Test de résistance

Luxembourg, le 6 août 2010

Dans le cadre de sa mission de surveillance macro-prudentielle, la Banque centrale du Luxembourg (BCL) a procédé à un test de résistance de la place financière du Luxembourg. Ce test repose sur la même méthodologie et sur les mêmes scénarios utilisés lors du récent test de résistance mené au niveau européen sur une base consolidée. Le test effectué par la Banque centrale couvre plus de 50% de la somme de bilan agrégée des établissements de crédit de droit luxembourgeois.

L'analyse porte sur l'évolution des fonds propres de base Tier 1 sous différents scénarios de chocs macro-économiques. Au total, le scénario le plus défavorable mène à un ratio moyen des fonds propres de base Tier 1 de 18,3%, soit un niveau confortablement supérieur au seuil de 6%, qui a servi comme valeur de référence dans le cadre de ce test, le plancher réglementaire étant de 4%.

Les résultats de ce test seront intégrés dans les discussions prévues avec le Fonds monétaire international dans le cadre de sa mission d'évaluation du système financier luxembourgeois (FSAP – « Financial sector assessment program ») qui aura lieu fin 2010.