

ANNEXE I

Détermination des contributions fondées sur le risque

DRAFT

ANNEXE I

PARTIE A

Détermination des contributions fondées sur les risques

1. Les formules ci-après sont utilisées:

a) le montant des contributions d'un membre en fonction de son profil de risque :

$$C_i = TC * RS_i$$

b) la part de risque d'un membre :

$$RS_i = RA_i / \sum_{k=1}^n RA_k$$

c) le montant de la contribution d'un membre, pondéré en fonction du risque :

$$RA_i = CB_i * \beta_i$$

où:

C_i le montant de la contribution du i ème membre du système

TC le montant total des contributions que le système doit percevoir

RS_i la part de risque du i ème membre

RA_i le montant de la contribution du i ème membre, pondéré en fonction du risque

RA_k les montants des contributions de chacun des n membres, pondérés en fonction du risque

CB_i l'assiette de la contribution (les dépôts éligibles) du i ème membre

β_i le coefficient de risque attribué au i ème membre en application de la table sous le point 2.

2. Les coefficients de pondération des risques suivants sont attribués à un membre selon son score composite :

Score composite (ρ_i)	$1 < \rho \leq 1.5$	$1.5 < \rho \leq 2.5$	$2.5 < \rho \leq 3.5$	$3.5 < \rho \leq 4.5$	$4.5 < \rho \leq 5$
Coefficient de risque (β_i)	75%	100%	125%	150%	200%

3. Les formules ci-après sont utilisées:

a) le score composite total d'un membre :

$$\rho_i = \frac{3}{4} \rho_i^{\text{BASE}} + \frac{1}{4} \rho_i^{\text{SUP}}$$

où :

ρ_i le score composite total du i ème membre

ρ_i^{BASE} le sous-score composite total du i ème membre en ce qui concerne les indicateurs de base

ρ_i^{SUP} le sous-score composite total du i ème membre en ce qui concerne les indicateurs supplémentaires

b) le sous-score composite d'un membre en ce qui concerne les indicateurs de base :

$$\rho_i^{\text{BASE}} = \frac{1}{4} [\rho_i^{\text{CA}} + \rho_i^{\text{AQ1}} + \rho_i^{\text{P1}} + \rho_i^{\text{L1}}]$$

où :

ρ_i^{BASE} le sous-score composite total du i ème membre en ce qui concerne les indicateurs de base

ρ_i^{CA} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur de base « Adéquation des fonds propres » présenté sous la Partie B.

ρ_i^{AQ1} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur de base « Qualité des actifs » présenté sous la Partie B.

ρ_i^{P1} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur de base « Rentabilité » présenté sous la Partie B.

ρ_i^{L1} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur de base « Liquidité » présenté sous la Partie B.

c) le sous-score composite d'un membre en ce qui concerne les indicateurs supplémentaires :

$$\rho_i^{SUP} = 1/3 [\rho_i^{AQ2} + \rho_i^{P2} + \rho_i^{L2}]$$

où :

ρ_i^{SUP} le sous-score composite total du i ème membre en ce qui concerne les indicateurs supplémentaires

ρ_i^{AQ2} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur supplémentaire « Qualité des actifs » présenté sous la Partie B.

ρ_i^{P2} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur supplémentaire « Rentabilité » présenté sous la Partie B.

ρ_i^{L2} une variable mesurant le risque du i ème membre en ce qui concerne l'indicateur supplémentaire « Liquidité » présenté sous la Partie B.

PARTIE B

Indicateurs, scores et coefficients de pondération pour le calcul des contributions fondées sur les risques

A) Indicateurs de base

1. Les indicateurs de base suivants sont utilisés pour le calcul des contributions fondées sur les risques:

Catégorie de risque	Indicateur	Ratio
Adéquation des fonds propres	Éléments de fonds propres visés à l'article 57, points a) à c <i>bis</i>) de la directive 2006/48/CE et actifs pondérés en fonction des risques visés à l'article 76 de la directive 2006/48/CE	Fonds propres
		Actifs pondérés en fonction des risques
Qualité des actifs	Part des prêts non productifs	Prêts non productifs
		Prêts bruts
Rentabilité	Rendement des actifs	Produit net (EBITDA)
		Actif moyen total
Liquidité	Liquidité à court terme	Liquidity Coverage Ratio

2. Les scores suivants sont utilisés pour tenir compte des profils de risque en ce qui concerne les indicateurs de base :

Niveau de risque	Adéquation des fonds propres (ρ^{CA})	Qualité des actifs (ρ^{AQ1})	Rentabilité (ρ^{P1})	Liquidité (ρ^{L1})
Risque faible	1	1	1	1
Risque moyen	2	2	2	2
Risque élevé	3	3	3	3
Risque surélevé	4	4	4	4
Risque très élevé	5	5	5	5

3. Les scores suivants sont attribués à un membre sur la base des valeurs réelles des indicateurs dans une catégorie de risque donnée:

Elément	Symbole (x)	$\rho^x = 1$	$\rho^x = 2$	$\rho^x = 3$	$\rho^x = 4$	$\rho^x = 5$
Adéquation des fonds propres	CA	$x > 12,3\%$	$12,3\% \geq x > 9,6\%$	$9,6\% \geq x > 8,2\%$	$8,2\% \geq x > 7\%$	$x \leq 7\%$
Qualité des actifs	AQ1	$x \leq$	$1\% < x \leq 2,1\%$	$2,1\% < x \leq 3,7\%$	$3,7\% < x \leq 6\%$	$x \geq 6\%$
Rentabilité	P1	$x > 1,2\%$	$1,2\% \geq 0,9\%$	$0,9\% \geq 0,7\%$	$0,7\% \geq x > 0,5\%$	$x \leq 0,5\%$
Liquidité	L1	les seuils seront définis ultérieurement				

B) Indicateurs supplémentaires

1. Les indicateurs supplémentaires suivants sont utilisés pour le calcul des contributions fondées sur les risques:

Catégorie de risque	Indicateur	Ratio
Qualité des actifs	Part des actifs pondérés en fonction des risques	Actifs pondérés en fonction des risques
		Total actifs
Rentabilité	Rendement opérationnel	Charges d'exploitation
		Produits d'exploitation
Liquidité	Liquidité structurelle	Net Stable Funding Ratio

2. Les scores suivants sont utilisés pour tenir compte des profils de risque en ce qui concerne les indicateurs supplémentaires :

Niveau de risque	Adéquation des fonds propres (ρ^{CA})	Qualité des actifs (ρ^{AQ1})	Rentabilité (ρ^{P1})	Liquidité (ρ^{L1})
Risque faible	1	1	1	1
Risque moyen	2	2	2	2
Risque élevé	3	3	3	3
Risque surélevé	4	4	4	4
Risque très élevé	5	5	5	5

3. Les scores suivants sont attribués à un membre sur la base des valeurs réelles des indicateurs dans une catégorie de risque donnée:

Elément	Symbole (x)	$\rho^x = 1$	$\rho^x = 2$	$\rho^x = 3$	$\rho^x = 4$	$\rho^x = 5$
Qualité des actifs	AQ2	$x \leq 17\%$	$17\% < x \leq 37\%$	$37\% < x \leq 57\%$	$57\% < x \leq 77\%$	$x \geq 77\%$
Rentabilité	P2	$x \leq 20\%$	$20\% < x \leq 45\%$	$45\% < x \leq 69\%$	$69\% < x \leq 94\%$	$x \geq 94\%$
Liquidité	L2	les seuils seront définis ultérieurement				