**NOTICE TECHNIQUE DU SECRETARIAT GENERAL DE L’AUTORITE DE CONTRÔLE PRUDENTIEL ET DE RESOLUTION**

Références comptables des indicateurs de risque pour les calculs de contributions au mécanisme de garantie des dépôts, titres et cautions

Ces indicateurs de risque sont déclarés par les assujettis à l’aide de la maquette **« assiettes\_et\_risques\_mecanismes\_de\_garantie\_2024.xls »**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Catégories de risque et indicateurs de risque** | **Formule**  *(commentaires en italique)* | **Correspondances avec les états réglementaires** |
| **1. Fonds propres** | | |
| 1.1. Ratio de levier | Fonds propres de catégorie 1 / Exposition totale  *Le calcul s’effectue à l’aide des définitions transitoires tant qu’elles restent en vigueur.* | Base sociale ou, si exemption, premier niveau de (sous-)consolidation disponible.  **Numérateur :**  COREP [LR\_Calc](https://esurfi-banque.banque-france.fr/tableaux/corep/detail-dun-tableau-corep/tableau/LR_Calc/) (C47.00) - ligne 320 (fonds propres de catégorie 1 – définition transitoire)  **Dénominateur :**  COREP [LR\_Calc](https://esurfi-banque.banque-france.fr/tableaux/corep/detail-dun-tableau-corep/tableau/LR_Calc/) (C47.00) - ligne 300 (exposition totale aux fins du ratio de levier – définition transitoire) |
| 1.2. Ratio de couverture des fonds propres de base de catégorie 1 (CET 1) | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 / Ratio d’exigence de fonds propres de base de catégorie 1 | Base sociale ou, si exemption, premier niveau de (sous-)consolidation disponible.   * Cas des **établissements soumis à CRR** (575/2013/UE) : Établissement de crédit, Société de financement et entreprises d’investissement de classe 1bis :   **Numérateur *(afin de déterminer le ratio de fonds propres de base de catégorie 1)***  COREP CA1 ligne 020 (fonds propres de base de catégorie 1) /  COREP CA2 ligne 010 (montant total d’exposition au risque)    **Dénominateur :**  COREP CA3 ligne 170 (Exigence de fonds propres globale à constituer avec des fonds propres CET 1)   * Cas des **entreprises d’investissement de classe 2**, soumises à IFR n°2019/2033/UE :   **Numérateur *(afin de déterminer le ratio de fonds propres de base de catégorie 1)***  I0100 ligne 030 (fonds propres de base de catégorie 1) /  I0201 ligne 010 (Exigences de fonds propres)  **Dénominateur :**  Conformément à l’article 9 du règlement IFR, l’exigence minimale de fonds propres de base de catégorie 1 est égale à 56%. Les EI de classe 2 doivent renseigner 56 % dans le champ 3A21 de la maquette.  Cas des **entreprises d’investissement de classe 3**, soumises à IFR n°2019/2033/UE :  **Numérateur *(afin de déterminer le ratio de fonds propres de base de catégorie 1)***  I0101 ligne 030 (fonds propres de base de catégorie 1) /  I0203 ligne 010 (Exigences de fonds propres)  **Dénominateur :**  Conformément à l’article 9 du règlement IFR, l’exigence minimale de fonds propres de base de catégorie 1 est égale à 56%. Les EI de classe 3 doivent renseigner 56 % dans le champ 3A21 de la maquette. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2. Liquidité et financement** | | |
| 2.1. Ratio de couverture de la liquidité (LCR) | LCR, tel que défini dans le règlement (UE) n° 575/2013 | Base sociale ou, si exemption, premier niveau de (sous-)consolidation disponible.  **Numérateur :**  COREP C76.00 ligne 010 (coussin de liquidité)  **Dénominateur :**  COREP C76.00 ligne 020 (sortie nette de trésorerie) |
| 2.2. Ratio net de financement stable (NSFR) | NSFR, tel que défini à l’article 428 bis du règlement (UE) n° 575/2013 | Base sociale ou, si exemption, premier niveau de (sous-)consolidation disponible.  **Numérateur :**  COREP C84.00 ligne 120 colonne 030 (Financement stable disponible)  **Dénominateur :**  COREP C84.00 ligne 010 colonne 020 (Financement stable requis)  *Le résultat dans la maquette doit correspondre au ratio de la ligne 220 du COREP C84.00* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3. Qualité des actifs** | | |
| 3.1. Ratio de prêts non performants | *Le ratio défini par l’ABE comme « Prêts non productifs / Total des prêts» est rendu par le ratio :*  Créances douteuses en norme nationale / montant brut total des prêts accordés par l’établissement | Base sociale uniquement  **Numérateur :**  RUBA\_SITUATION RB 02.02 (ACTIF)  R0110 Créances douteuses (brut)  + R0210 Créances douteuses (brut)  **Dénominateur :**  RUBA\_SITUATION RB 02.02 (ACTIF)  R0050 Banques centrales et offices des chèques postaux + R0060 Comptes ordinaires débiteurs + R0070 Comptes et prêts + Valeurs reçues en pension + R0100 Réseau + R0110 Créances douteuses (brut) + R0130 Créances rattachées + R0150 Crédits à la clientèle + R0160 Affacturage + R0170 Prêts à la clientèle financière + R0180 Valeurs reçues en pension + R0190 Comptes ordinaires débiteurs + R0210 Créances douteuses (brut) +R0230 Créances rattachées |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4. Modèle bancaire et gouvernance** | | |
| 4.1. Actifs pondérés en fonction des risques / Total des actifs | Actifs pondérés en fonction des risques / Total des actifs | Base sociale ou, si exemption, premier niveau de (sous-)consolidation disponible.  **Numérateur :**  *Cf. supra dénominateur de l’indicateur 1.2*  **Dénominateur :**  TOTAL ACTIFS :  - Si état COREP CA sur base sociale : Total actifs (RUBA\_SITUATION, toutes zones (RB02.02), ACTIF poste 6 colonne ‘Total’ )  - Si état COREP CA sur base consolidée : Total actifs FINREP sinon FINREP nGAAP sinon Total actif RUBA\_BILA\_CONS (RB.55.01) |
| 4.2. Ratio de rentabilité des actifs - RoA | Revenu net / Total des actifs de l’année de référence  *Les données sont demandées sur deux ans afin de calculer une moyenne, ainsi que le mentionnent les orientations de l’ABE.* | Base **sociale** uniquement  **Numérateur :**  Tableau : RUBA\_CPTE\_RESU toutes zones (RB 57.02)  Poste R1360 du feuillet CHARGES (Bénéfice) ou poste R2840 du feuillet PRODUITS (Perte)  **Dénominateur :**  RUBA\_SITUATION, toutes zones (RB02.02), ACTIF poste R0540 colonne C0020 ‘Total’ |
| 4.3.Dépôts couverts / Dépôts éligibles *au niveau individuel* | Moyenne des dépôts couverts / dépôts éligibles | **Base** **individuelle**  **Numérateur :**  Moyenne des dépôts couverts : Cellule 2A5 de la maquette « assiette\_garantie\_dépôts » qui prend en compte tous les dépôts qu’ils soient couverts par le FGDR ou par la garantie de l’état.  **Dénominateur :**  Moyenne des dépôts éligibles :Cellule 2D4 de la maquette « assiette\_garantie\_dépôts » |
| 4.4.Dépôts couverts / Dépôts éligibles *au niveau consolidé* | Moyenne des dépôts couverts / dépôts éligibles | **Base** **consolidée** *(calculé par l’ACPR sur la base des remises individuelles)*  **Numérateur :**  Moyenne des dépôts couverts :Agrégation des moyennes des dépôts couverts (cellule 2A5 de la maquette « assiette\_garantie\_dépôts ») des établissements assujettis appartenant à un même groupe comprenant l’ensemble des filiales établies sur le territoire de la République Française ou de la Principauté de Monaco ou affiliés à un organe central ainsi que ceux des filiales desdits affiliés et organe central.  **Dénominateur :**  Moyenne des dépôts éligibles : Agrégation des moyennes des dépôts éligibles (cellule 2D4 de la maquette « assiette\_garantie\_dépôts ») des établissements assujettis appartenant à un même groupe comprenant l’ensemble des filiales établies sur le territoire de la République Française ou de la Principauté de Monaco ou affiliés à un organe central ainsi que ceux des filiales desdits affiliés et organe central. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **5. Pertes éventuelles pour le SGD** | | |
| 5.1. Dépôts garantis / Actifs non grevés | Dépôts garantis / Total des actifs−Actifs grevés  *Les « actifs grevés » sont définis dans les orientations de l'ABE relatives à la publication d'informations sur les actifs grevés et non grevés.* | Base **sociale** uniquement  **Numérateur :**  *Calculé automatiquement à partir des montants de dépôts couverts déclarés à l’aide de la maquette « assiette\_garantie\_depots\_2024.xls »*  **Dénominateur :**  COREP F32.01 (AE-ASS) ligne 010, colonne 060  Dans le cas d'une dérogation de remise sur base individuelle du *reporting* COREP F32.01, la donnée consolidée doit être retraitée par l’établissement pour pouvoir être estimée au niveau individuel |