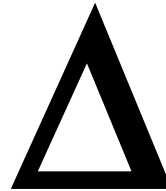


Proportionnalité en matière bancaire: regard au-delà des frontières

Symposium des petites banques

21 janvier 2020

Le RPB en comparaison internationale



L'approche US de la proportionnalité



PROCESSUS LÉGISLATIF

- EGRRCPA
- EGRPRA

RÉSULTAT

Final Rules:

- Capital Simplification for Community Banks
- Simplifications to the Capital Rule

APPLICABILITE

- Qualifying Community Banking Organizations (QCBO):
< USD 10 Mia et critères additionnels
- Non-advanced Approaches Banking Organizations
< USD 250 Mia

ALLÈGEMENTS

- RWA
- Mortgage Servicing Assets (MSAs), Temporary Difference Deferred Tax Assets (DTAs), Investments in Unconsolidated Financial Institutions (UFI), Technical Amendments

L'approche UE de la proportionnalité

"Small Banking Box"



PROCESSUS LÉGISLATIF

Risk Reduction Measures Package
(20.5.2019)

RÉSULTAT

- EBA Roadmap for CRD 5, CRR 2 and BRRD 2 (21.11.2019)
- Technical standards (RTS/IST, GL, Reports, 2020-2023)

APPLICABILITÉ

Établissements de petite taille et non complexes:

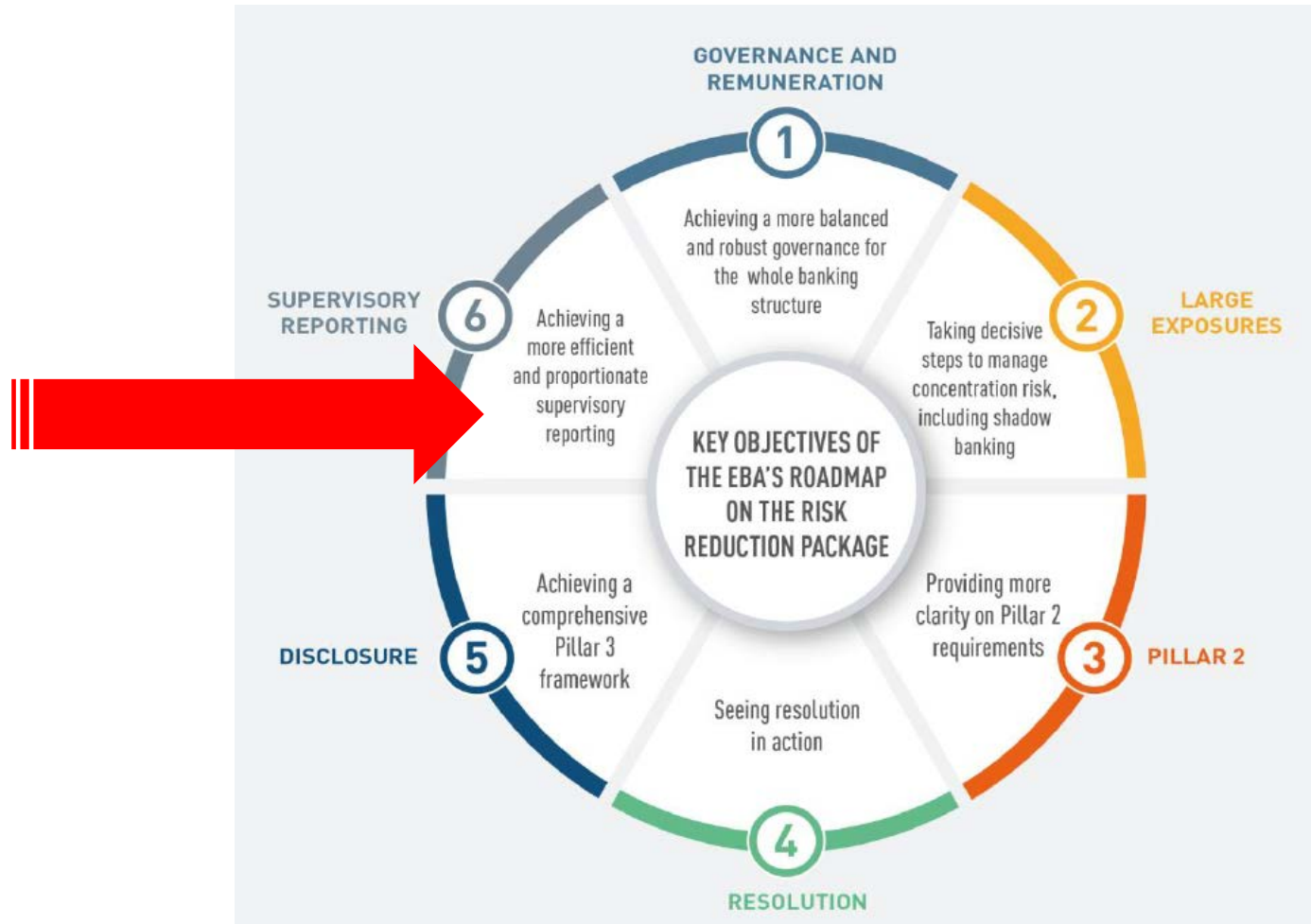
< EUR 5 Mia et critères additionnels, sous réserve de restrictions nationales

ALLÈGEMENTS

- Fréquences réduites de publication (art. 433 *ter* CRR 2)
- NSFR simplifiée en option (art. 428 *quaterquadragies* CRR 2, sous réserve de restrictions nationales)
- (Normes techniques ABE futures)

L'approche UE de la proportionnalité

"Small Banking Box"

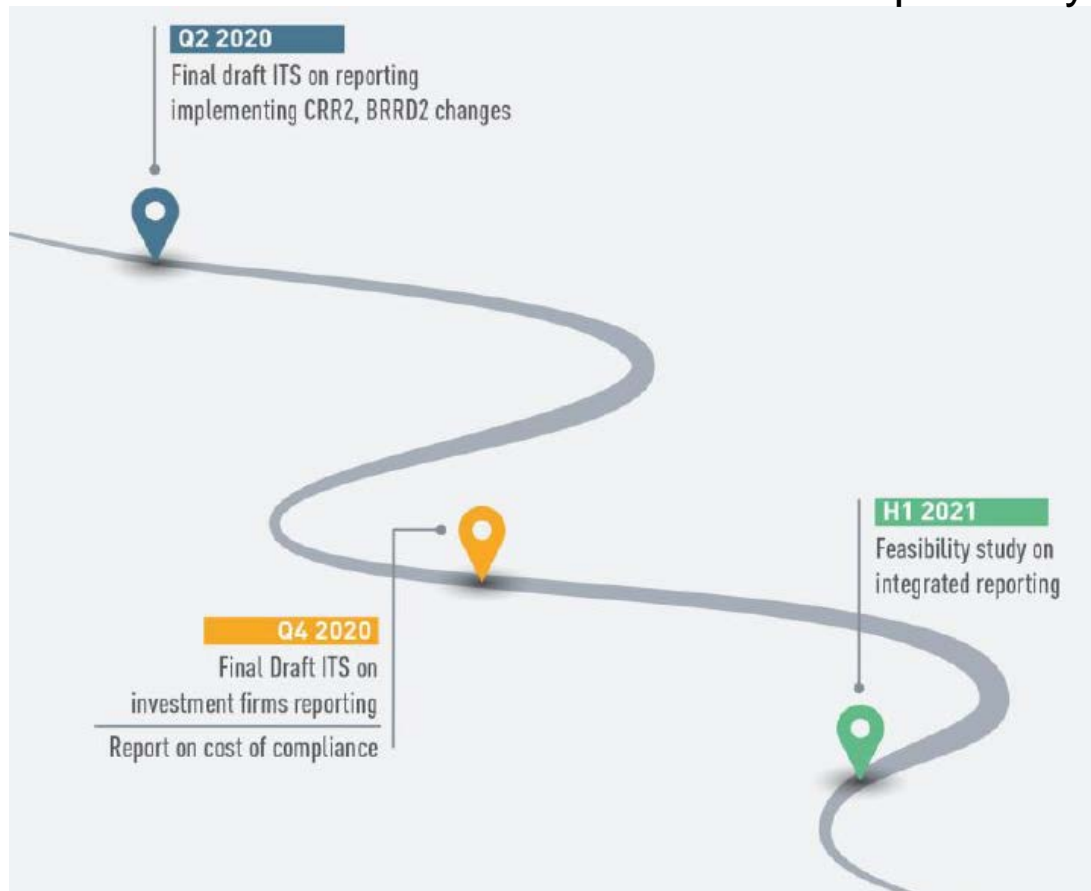


Source: European Banking Authority, 2019

L'approche UE de la proportionnalité

"Small Banking Box"

Supervisory Reporting



Source: *European Banking Authority, 2019*

Applicabilité en comparaison

En Suisse

- Tous les établissements des catégories 4 et 5, somme au bilan en principe jusqu'à CHF 15 Mia
- Profil de risque: Leverage Ratio (8%), LCR (110%), taux de refinancement (100%), comportement commercial irréprochable

US

- Somme au bilan jusqu'à CHF 10 Mia
- Profil de risque: Leverage Ratio (9%), exposition hors bilan (25%), Somme du portefeuille de négociation maximale (5%)

UE

- Somme au bilan jusqu'à CHF 5 Mia (et éventuelles restrictions nationales)
- Profil de risque: portefeuille de négociation (5%/EUR 50 Mio), positions sur instruments dérivés, contreparties (75% EEE), modèles internes (exclus), redressement/résolution (aucune obligation), évt. restrictions nationales

Allègements en comparaison

En Suisse

- Exemptions RWA/VAS/NSFR
- Allègements supplémentaires: circulaires FINMA, audit

US

- Exemption RWA
- (Allègements supplémentaires: Mortgage Servicing Assets (MSAs), Temporary Difference Deferred Tax Assets (DTAs), Investments in Unconsolidated Financial Institutions (UFI), Technical Amendments)

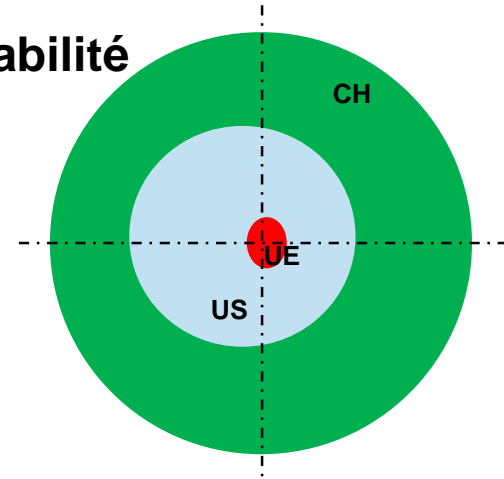
US

- Fréquences réduites de publication
- NSFR simplifiée (en option)
- (Mandats ABE, normes techniques)

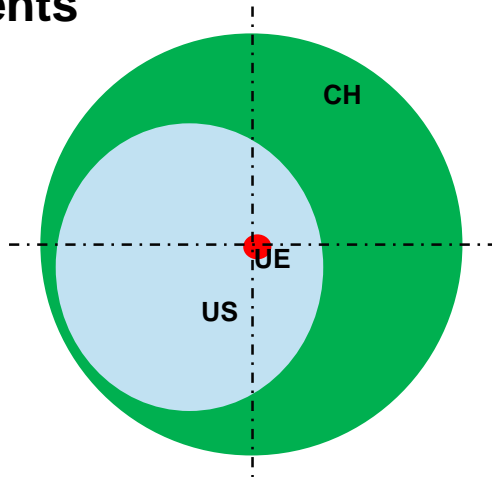
Les caractéristiques centrales du RPB



Applicabilité



Allègements



CARACTÉRISTIQUES RPB

- Cercle **large** d'applicabilité
- Appréciation globale du caractère **solide** des participants au régime
- Adaptation **radicale, dynamique** et **exhaustive** du cadre de régulation
- Régime **opérationnel**