

Aanvullende toelichting

# **Nieuwe crosscheck ICAAP - Kapitaaleis Pillar 2**

**Datum**

Juli 2016

**Versienummer**

1.0

## 1 Toelichting

Hieronder volgt een toelichting over de kapitaalseis pillar 2 checks die per rapportageperiode 2016K2/ H1 nieuw zijn:

Check-ID	Check_Rationale	Check_Finding	Check_Formula_EBA
B51	Kapitaaleis pillar 2 = totaalkapitaalbeslagen, en > 0	Kapitaaleis pillar 2 dient gelijk te zijn aan totaalkapitaalbeslagen, en groter dan 0	$\{F ST.AT, r_7, c_{010}\} > 0$ and $\{F ST.AT, r_7, c_{010}\} = \{F ST.AT, r_8, c_{030}\}$
B52	Totaal kapitaalbeslagen is het maximum van Kapitaaleis pillar2, minimum eigen vermogensis en 25% van de vaste kosten	Totaal kapitaalbeslagen dient het maximum van kapitaalseis pillar 2, minimum eigen vermogensis en vaste kosteneis te zijn	$\{F ST.AT, r_8, c_{030}\} = \max(\{F ST.AT, r_7, c_{010}\}, \{F ST.AT, r_9, c_{030}\}, \{F ST.AT, r_{10}, c_{030}\}, \{F ST.AT, r_{11}, c_{030}\})$

		010	020	030
	In te vullen door de beleggingsonderneming			
r_6	Balanstotaal			
r_7	Kapitaalseis pillar 2	check B51		
r_8	Saldo kapitaalsbeslag (toetsingsvermogen - totaalkapitaalbeslagen)			check B52
r_9	Surplus eigen vermogen (eigen vermogen - minimum eigen vermogensis)			
r_10	Vastekosteneis (toetsingsvermogen - 25% van de vaste kosten)			
r_11	Toetsingsvermogen minimaal gelijk aan minimum eigen vermogensis			

### 1.1 Check B51

Deze foutmelding verschijnt omdat het veld kapitaalseis pillar II in formulier STAT\_BO (Verklaring) niet of onjuist is ingevuld. De kapitaalseis pillar II oftewel de ICAAP dient door de onderneming zelf berekend te worden. In de nieuwsbrief beleggingsondernemingen van maart 2016 is een mededeling gedaan over de ICAAP en hoe die gerapporteerd dient te worden met ingang van rapportageperiode 30-6-2016. De link is: <http://www.dnb.nl/nieuws/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-beleggingsondernemingen/nieuwsbrief-beleggingsondernemingen-maart-2016/dnb339525.jsp>

Via deze link <http://www.toezicht.dnb.nl/5/9/2/50-234005.jsp> staat een pdf file <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2015-21650.html> die nadere toelichting geeft hoe de ICAAP berekend kan worden.

#### 1.1.1 Werkwijze Check B51:

- 1) Bereken eerst de kapitaalseis pillar 2/ ICAAP.
- 2) Indien het berekende ICAAP kapitaal lager is dan de minimum eigen vermogensis en 25% van de vaste kosten, dient de hoogste waarde van deze eisen op het veld kapitaalseis pillar 2 gerapporteerd te worden.

## 1.2 Check B52

Deze check gaat af omdat het veld "totaalkapitaalbeslagen" niet of onjuist is ingevuld.

### 1.2.1 Werkwijze Check B52:

- 1) Bereken eerst de kapitaalseis pillar 2/ ICAAP.
- 2) Indien het berekende ICAAP kapitaal lager is dan de minimum eigen vermogenseis en 25% van de vaste kosten, dient de hoogste waarde van deze eisen op het veld kapitaalseis pillar 2 gerapporteerd te worden.
- 3) Het veld "Totaalkapitaalbeslagen" dient het maximum te zijn van:
  - Kapitaalseis pillar 2/ ICAAP
  - minimum eigen vermogenseis en
  - (25% van de vaste kosten).
- 4) Dit betekent dat de waarde in het veld Totaalkapitaalbeslagen gelijk moet zijn aan de waarde in het veld Kapitaalseis pillar 2.