

Mode d'emploi pour l'utilisation des modèles

Modèle 1 : modèle de taux

Pour effectuer une simulation, ouvrir l'excel « Modèle de taux », puis la feuille « Impact GSF-BPF sur les taux ».

Dans le tableau d'entrée en haut à gauche, entrer les valeurs de GSF ou de BPF voulues. Trois valeurs sont possibles. **ATTENTION, les colonnes sont appelées GSF faible, GSF modéré, et GSF fort, et resteront appelées ainsi même si l'ordre dans les nouveaux paramètres n'est pas respecté. Pour éviter les confusions, veiller à entrer trois valeurs de GSF/BPF dans l'ordre croissant.**

Analyse des résultats :

Observer la variation sur les graphiques. La valeur pertinente et qui est celle retenue pour parler dans le rapport des impacts du GSF est celle pour $RW=1$. La variation est donnée soit en valeur absolue, c'est-à-dire en points de pourcentage, soit en proportion, c'est-à-dire la variation relative par rapport au taux initial fixé.

Modèle 2 : modèle d'impact du GSF sur le secteur bancaire

Pour effectuer une simulation, ouvrir l'excel « Modèle 2, GSF, modèle d'impact pour les banques », puis la feuille « Gains financiers banques GSF ».

Dans le tableau d'entrée en haut à gauche, entrer le calibrage du GSF, ainsi que la part verte du portefeuille en 2022.

Les deux cases qui suivent sont grisées, et ne doivent pas être modifiées, sauf en cas de besoin d'une analyse de sensibilité du modèle à ces paramètres. Il s'agit du taux de croissance annuel qui est fixé à 3% annuel, et du taux de renouvellement des encours fixé à 12%.

Ensuite, il est possible de changer les paramètres des scénarii climatiques. Pour le moment sont modélisés i) un scénario volontariste avec une croissance des investissements de 20%/an sur 2019-2028 et 10%/an sur 2029-2035 ii) un scénario en retard avec une croissance des investissements de 10%/an sur 2019-2028 et 10%/an sur 2029-2035 iii) un scénario aucun effort avec une croissance des investissements de 3%/an sur 2019-2028 et 3%/an sur 2029-2035.

Ces données peuvent être modifiées afin de modéliser d'autres scénarii climatiques, mais il faut bien veiller dans ce cas à revenir après la modélisation aux scénarii de départ. Sinon, si d'autres simulations sont faites, et que les scénarii ont été modifiés, les résultats ne seront pas comparables entre eux.

Modèle 3 : modèle d'impact du BPF sur le secteur bancaire

Pour effectuer une simulation, ouvrir l'excel « Modèle 3, BPF, modèle d'impact pour les banques », puis la feuille « Impact secteur bancaire BPF ».

Dans le tableau d'entrée en haut à gauche, entrer le calibrage du BPF, ainsi que le périmètre retenu (il s'agit de la part des RWA qui sera éligible au BPF).

La case qui suit est grisée et ne doit pas être modifiée, sauf en cas de besoin d'une analyse de sensibilité du modèle à ce paramètre. Il s'agit du taux de croissance annuel qui est fixé à 3% annuel.

Ensuite, il est possible de changer les paramètres des scénarii de sortie des actifs bruns. Pour le moment sont modélisés 5 scénarii avec i) une date de sortie définitive ii) un objectif intermédiaire pour 2030. Le rythme de sortie est linéaire entre 2022 et l'objectif intermédiaire fixé pour 2030, et linéaire entre 2030 et la date de sortie définitive.

Ces données peuvent être modifiées afin de modéliser d'autres scénarii de sorties. Il est possible de choisir une date de sortie définitive avant 2030, et dans ce cas, le deuxième paramètre n'est pas lu par le modèle.

ATTENTION, seuls les 3 scénarii liées aux données C7 à C9 et D7 à D9 sont réellement affichés. Pour afficher les autres scénarii écrits, et notamment les sorties très retardées ou lointaines, le plus simple est de les modéliser dans les cases C7, D7 ou C8, D8 ou C9, D9. Dans les courbes, les légendes seront toujours « sortie très volontariste », « sortie volontariste » ou « sortie retardée » mais ils afficheront les nouveaux scénarii entrés.

Au niveau des résultats, il est possible de consulter à la fois les graphiques présentant l'impact sur les banques en fonction de leur stratégie d'adaptation, le graphique sur le crédit, ainsi que le tableau de résultat (Lignes 2-10 et colonnes F-T)