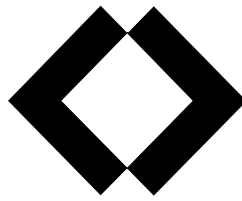


# CEC

Centre d'Echange et de Compensation ASBL  
*Arrondissement judiciaire de Bruxelles*  
TVA BE 0414.509.011



boulevard de Berlaimont 14  
1000 Bruxelles

**Rapport annuel 2004**

## TABLE DES MATIERES

EVOLUTION GENERALE	1
EVOLUTION PAR TYPE D'OPERATIONS	2
COUTS	4
ECHANGES MANUELS	4
ACTIVITES ET PERSPECTIVES	5

### ANNEXE STATISTIQUE

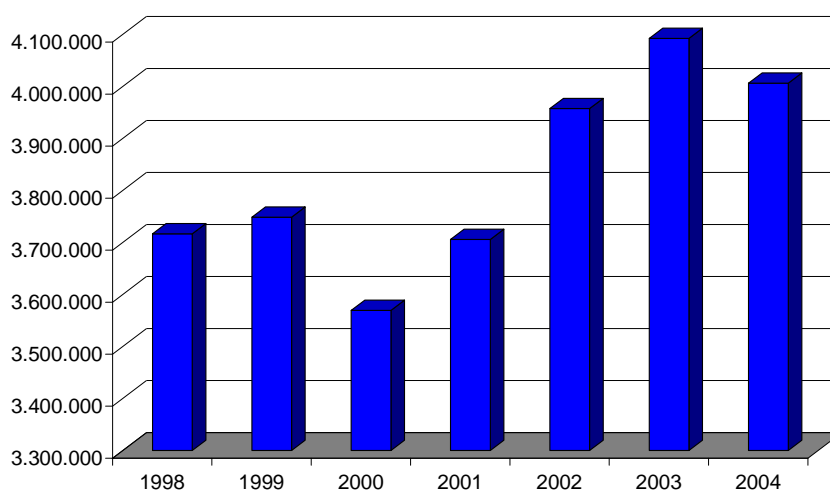
Tableau 1 : Evolution du volume d'opérations traitées	8
Tableau 2 : Evolution des montants traités	8
Tableau 3 : Volumes traités par catégorie d'opérations	9
Tableau 4 : Montants traités par catégorie d'opérations	10
Tableau 5 : Répartition des opérations remises et reçues	11
Tableau 6 : Définition des catégories statistiques	12

## EVOLUTION GENERALE <sup>1</sup>

En 2004, le CEC a de nouveau traité **plus d'un milliard d'opérations** (1.009.549.690 plus précisément), ce qui correspond à une moyenne journalière de plus de 4 millions d'opérations. Par rapport à l'exercice 2003, le total du nombre d'opérations a diminué de 0,9 %.

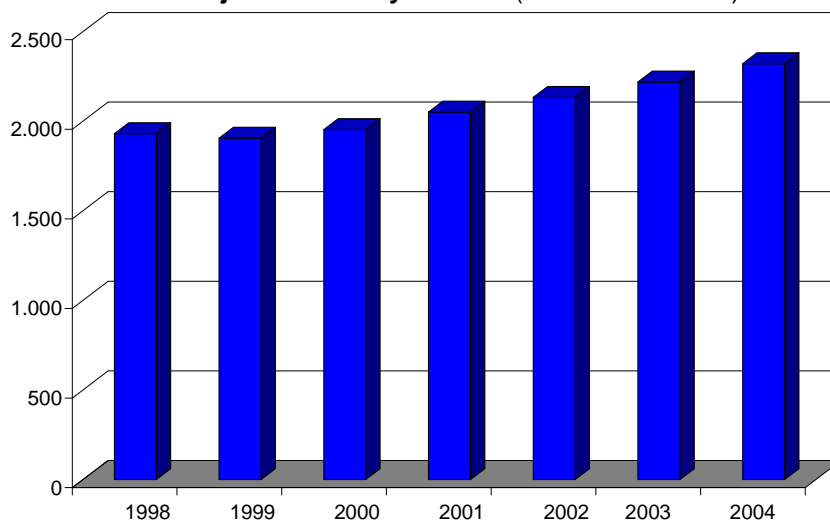
La moyenne des volumes échangés via le CEC en 2004 a diminué de 2,1 %. La moyenne des capitaux échangés par contre, a augmenté de 4,6 %.

**Nombre journalier moyen d'opérations traitées**



Le total des capitaux des opérations échangées en 2004 a augmenté de 5,9 %, atteignant presque **585 milliards d'EUR**, ce qui équivaut à une moyenne journalière de 2,3 milliards d'EUR.

**Montant journalier moyen traité (en millions d'EUR)**



<sup>1</sup> Voir tableaux 1 et 2 en annexe.

En 2004, le plus gros volume de messages et le montant le plus élevé ont été enregistrés le 13 avril (premier jour ouvrable après le week-end de Pâques), c.-à-d. 8.655.399 messages de paiement pour un montant total de 4.967.349.701 EUR. Le record en volume, à savoir 10.099.066 messages de paiement enregistrés le 2 janvier 2002, le premier jour ouvrable après l'introduction des billets et des monnaies en euro, reste en place tandis que le record en montant de 4.656.718.877,81 EUR du 2 janvier 2002 est battu.

A la fin de l'année 2004, 85 établissements de crédit participaient directement ou indirectement au CEC. Comme le montre le tableau ci-dessous, ils se répartissaient en 24 adhérents et 61 sous-adhérents. En 2004, trois adhérents ont changé leur statut contre celui de sous-adhérent. Un autre adhérent a disparu suite à une fusion par absorption. Suite à différentes fusions, le nombre de sous-adhérents reste cependant inchangé.

	Adhérents		Sous-adhérents	
	2003	2004	2003	2004
• Etablissements de crédit				
- de droit belge	20	16	34	36
- de droit étranger	5	5	27	25
<i>(dont UE)</i>	<i>(4)</i>	<i>(4)</i>	<i>(18)</i>	<i>(17)</i>
• Autres établissements	3	3	-	-
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>24</b>	<b>61</b>	<b>61</b>

## EVOLUTION PAR TYPE D'OPERATIONS <sup>2</sup>

### VOLUMES

La diminution du **nombre d'opérations**, exprimée en moyenne journalière, était de 2,1 %. Les seuls messages de paiement en augmentation étaient les virements automatisés, les contreparties opérations cartes et les opérations par cartes de crédit.

En ce qui concerne les opérations de crédit (+ 3,3 %), les virements automatisés ont augmenté (+ 8,0 %) ainsi que les contreparties opérations cartes (+ 10,6 %). Les virements remis sur papier ont diminué de 6,5 % pour atteindre un seuil historique. Cette catégorie continuera probablement à diminuer dans les années à venir. Les "versements" quant à eux ont diminué de 9,9 %.

Au niveau des opérations de débit (- 15,5 %), seules les opérations par cartes de crédit ont augmenté (+ 2,8 %). La régression des chèques (- 11,0 %) est tout à fait évidente. Les opérations POS ont

<sup>2</sup> Voir tableaux 3 et 4 en annexe.

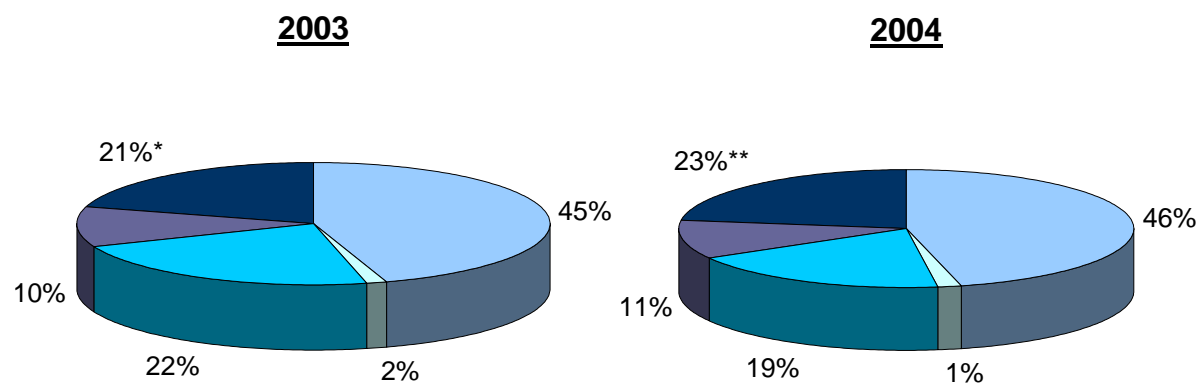
enregistré un recul (- 15,4 %) qui s'explique par le système "Online to the Banks (OLTB)" de Banksys, qui favorise l'échange direct, entre Banksys et quelques grands établissements financiers, des informations relatives aux paiements par carte, sans l'intervention du CEC. La régression au niveau du CEC n'implique donc pas que le nombre total des opérations POS en Belgique soit diminué.

Comme en 2003, les opérations ATM et Proton ont à nouveau diminué, cette fois de - 23,4 % et de - 21,3 % respectivement.

Les opérations relatives aux applications domiciliations ont légèrement diminué (- 1,5 %). Depuis 5 ans, elles fluctuent entre plus ou moins 10 % autour du même niveau.

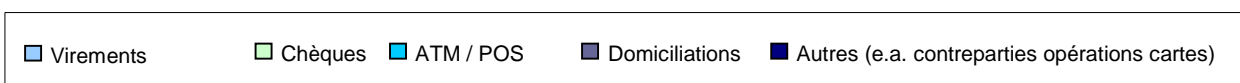
La lettre de change finalement, devient de plus en plus obsolète. En 2004, le volume de cette catégorie a diminué de 16,1 %, pour atteindre un peu plus de 3.000 opérations par jour en moyenne.

### Volumes traités par catégorie d'opérations



\* dont 17 % contreparties opérations cartes

\*\* dont 19 % contreparties opérations cartes



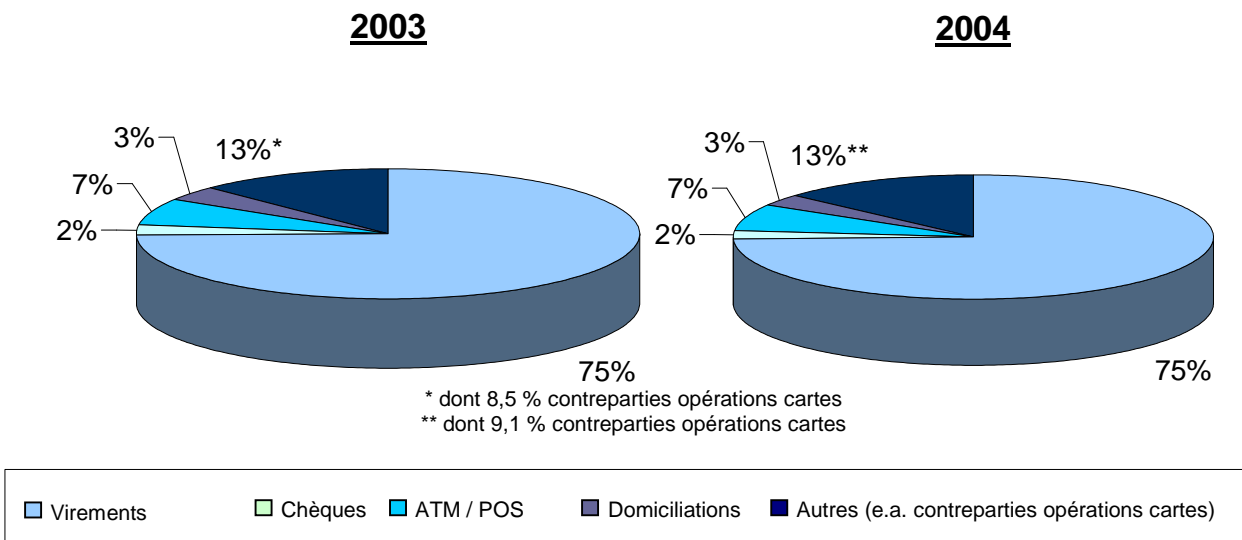
### **MONTANTS**

L'augmentation de 4,6 % des **montants traités**, poussant la moyenne journalière à 2,32 millions d'EUR, se manifeste dans toutes les catégories et résulte de la croissance des opérations de crédit (+ 4,6 %) et des opérations de débit (+ 9,1 %). Les domiciliations (- 0,2 %) et, plus remarquablement les chèques (- 0,6 %), ont enregistré un status quo. Le papier commercial a diminué (- 14,9 %) en 2004.

Dans la catégorie des virements, surtout les virements automatiques ont gagné en importance (+ 7,4 %). L'augmentation enregistrée au niveau des cartes de paiement est principalement due à l'avancement des paiements POS (+ 11,0 %) et à la forte prestation des opérations par cartes de crédit (+ 41,7 %) puisque,

tout comme pour les volumes, les paiements ATM et PROTON ont subi des diminutions considérables (respectivement - 23,1 % et - 9,5 %).

### Montants traités par catégorie d'opérations



## COUTS

Le total des coûts réels de l'exercice 2004 s'élève à 5.827.887 EUR (hors TVA), soit une augmentation de 1.462.745 EUR par rapport à l'année 2003. Abstraction faite des frais d'investissement du projet CEC III, les frais d'exploitation s'élèvent à 3.981.991 EUR, ce qui représente une augmentation de 1.614.591 EUR par rapport à l'exercice 2003. Le CEC est au sommet de son cycle d'investissement, ce qui explique le coût supplémentaire consistant, résultat du remplacement des composantes obsolètes par des composantes de haute technologie pour lesquelles les frais d'exploitation sont beaucoup plus élevés que dans l'application classique.

Toutefois, le coût total par transaction s'arrête à 0,58 eurocent. Abstraction faite des frais d'investissement, le coût d'exploitation s'arrête à 0,39 eurocent par opération.

## ECHANGES MANUELS

En 2004, la tendance au recul observée au niveau des échanges manuels depuis quelques années - les volumes avaient diminué de près de la moitié en 2002 suite à l'exclusion des assignations postales - est renforcée par l'augmentation du plafond pour le chèque truncation entrée en vigueur le 15 novembre 2004. Le nombre d'opérations a diminué jusqu'à 5.500 chèques par jour environ en novembre; depuis décembre la Chambre de compensation enregistre moins de 3.000 chèques par jour.

		Opérations de crédit	Chèques et divers avis de débit	Impayés	Total	Evolution par rapport à l'année précédente
<b>Nombre</b>	2004/déc	0,1	2,8	0,0	<b>2,9</b>	-54,7%
	2004/jan-nov	0,1	5,3	0,1	<b>5,5</b>	-14,1%
	2003	0,1	6,2	0,1	<b>6,4</b>	-10,3%
Moyenne journalière (en milliers)						
<b>Montants</b>	2004/déc	0,6	194,9	0,6	<b>196,1</b>	-25,3%
	2004/jan-nov	0,6	237,4	0,9	<b>238,9</b>	-9,0
Moyenne journalière (en millions d'EUR)	2003	0,4	261,1	1,0	<b>262,5</b>	-13,4%

La Chambre de compensation compte 2 Sièges. Celui de Bruxelles reprend 95 % des activités de la Chambre de compensation, celui d'Anvers 5 %.

## ACTIVITES ET PERSPECTIVES

### ◆ Le projet CEC III

L'exercice 2004 aura surtout été marqué par le projet CEC III, qui vise la rénovation technique du CEC pour mi-2005, de sorte à garantir son efficacité et sa fiabilité dans l'avenir.

Dans le cadre de la **première phase du projet**, tous les adhérents ont migré, dans les délais et sans problèmes considérables, vers l'environnement B2B par l'adoption de la nouvelle interface commune CEC Gateway, clôturant ainsi la phase 1 du projet CEC III. Ainsi, le canal superbloc a pu être démantelé. Entretemps, une deuxième version a déjà été développée prévoyant, entre autres, un instrument DVD/CD qui permet d'écrire des lots sur DVD/CD pour les traiter par la suite en mode back up.

La **seconde phase du projet** comprend la migration de la base de données IDMS vers DB2 et implique la réécriture de l'application centrale. Le chapitre de développement de la seconde phase a été, à quelques détails près, clôturé en 2004 et les tests internes de l'application par la BNB ont été couronnés de succès. Un plan de test global, interne et externe, a été créé afin d'assurer la mise en place définitive de la nouvelle application. Début 2005, les adhérents exécuteront ce plan par leur participation aux tests individuels et, par la suite, aux tests globaux avec toute la communauté bancaire. La mise en production effective de la deuxième phase est prévue pour mai 2005. A cet instar, un scénario "big bang" détaillé (avec option de "fall back") est en préparation.

Dans ce cadre, le "dossier utilisateurs" a été complètement réécrit et transformé en "User manual" technique, formant ainsi le noyau du site rénové du CEC.

### ◆ **Gestion de crise**

Faisant suite aux attentats du 11 septembre 2001, un nouveau site de back up (BNB3) a été créé. Auparavant, ce site se situait au siège de Louvain mais celui-ci a été fermé. L'infrastructure informatique centrale, munie d'équipements redondants (BNB1 et BNB2), se situe au siège central de la BNB. BNB3 se situe maintenant dans le parc industriel de Malines Nord et peut reprendre le fonctionnement de l'infrastructure informatique centrale endéans quelques heures. En outre, le nouveau site dispose de plusieurs spare gateways, permettant aux adhérents de remettre et de recevoir leurs lots sur CD ou DVD en cas de désastre (Disaster Recovery Plan). Au siège central de la BNB, deux spare gateways sont installés dans la Division contrôle pour le cas où un ou plusieurs adhérents seraient dans l'impossibilité de se connecter au CEC.

### ◆ **Aspects juridiques concernant l'ASBL CEC**

En 2004, à l'issue du rapport d'assessment du CEC rédigé par le groupe Oversight de la BNB, les fondations juridiques du CEC ont été nettement renforcées.

La Loi sur les ASBL, les ASBL internationales et les Fondations du 2 mai 2002 (en modification de la Loi sur les ASBL du 27 juin 1921) impose de nouvelles obligations et de nouvelles exigences formelles auxquelles l'ASBL CEC doit se conformer pour la fin de 2004. Dans ce contexte, l'ASBL CEC a adopté de nouveaux statuts le 28 mai 2004.

Par la même occasion, le contrat entre l'ASBL CEC et la BNB a été muni d'un addendum par lequel l'ASBL CEC octroie à la BNB une licence pour l'utilisation du software spécifique du CEC et, vice versa, la BNB accorde à l'ASBL CEC une licence pour l'utilisation du software général du système CEC.

En outre, l'ASBL CEC accorde à ses membres effectifs, les adhérents, une "licence utilisateurs" pour l'utilisation de l'interface CEC Gateway développée en commun.

En outre, un accord a été conclu avec le groupe Oversight de la BNB, décrivant les tâches des parties concernées et définissant un modus operandi pour l'oversight du CEC en tant que système de paiement.

Finalement, la rédaction d'un règlement CEC a pris cours. Ce règlement entrera en vigueur au moment du démarrage de la seconde phase du projet CEC. Dans le passé, les clauses du "dossier utilisateurs" faisaient implicitement foi de règlement CEC.

### ◆ **SEPA**

Dans le cadre du développement d'une zone unique pour les paiements (Single Euro Payments Area) et suite à la gap-analyse effectuée en 2003 pour le Infrastructure Working Group du European Payments Council, le CEC a rédigé en 2004 une étude de "faisabilité" sur la migration vers un PE-ACH (Pan European Automated Clearing House).

Cette étude de faisabilité a inventarisé les fonctionnalités du CEC pour ensuite les cataloguer comme fonctions primordiales, fonctions de soutien et fonctions facultatives. Ces fonctionnalités ont ensuite été comparées à celles d'un PE-ACH (plus particulièrement à celles de STEP2 de l'Association



Bancaire pour l'Euro, actuellement le seul PE-ACH opérationnel). En dernier lieu, l'impact financier d'une migration a fait l'objet d'étude.

La conclusion de l'étude est que le CEC offre actuellement un service plus large que celui du PE-ACH. L'analyse financière qualifie le CEC de système efficace et peu coûteux et montre la part élevée des frais fixes dans la structure de coûts du CEC. En cas d'une migration totale vers un PE-ACH, un scénario "big bang" engendrera évidemment moins de coûts qu'un scénario progressif.

## ANNEXE STATISTIQUE

**Tableau 1 : Evolution du volume d'opérations traitées**

Année	Total	Moyenne journalière	Croissance annuelle (%) (tot)
1993	740.253.538	2.949.216	+6,5 %
1994	784.333.681	3.137.335	+6,0 %
1995	826.220.652	3.318.155	+5,3 %
1996	867.927.048	3.471.708	+5,0 %
1997	880.603.041	3.536.558	+1,5 %
1998	929.137.415	3.716.550	+5,5 %
1999	937.161.476	3.748.646	+0,9 %
2000	885.216.332	3.569.421	-5,5 %
2001	919.043.857	3.705.822	+3,8 %
2002	985.393.685	3.957.404	+7,2 %
2003	1.019.023.740	4.092.465	+3,4 %
2004	1.009.549.690	4.006.150	-0,9 %

**Tableau 2 : Evolution des montants traités en millions d'euros**

Année	Total	Moyenne journalière	Croissance annuelle (%) (tot)
1993	541.078	2.156	+37,0 %
1994	607.626	2.431	+12,3 %
1995	659.108	2.647	+8,5 %
1996 (a)	541.807	2.961	+0,3 %
1996 (b)	119.132	1.762	-
1997	457.623	1.838	+4,3 %
1998	482.472	1.930	+5,4 %
1999	476.246	1.905	-1,3 %
2000	484.383	1.953	+1,7 %
2001	508.439	2.050	+5,0 %
2002	530.961	2.132	+4,4 %
2003	552.283	2.218	+4,0 %
2004	584.779	2.321	+5,9 %

(a) Jusqu'au 23-09-1996.

(b) Depuis 24-09-1996 (démarrage d'ELLIPS).

**Tableau 3 : Volumes traités par catégorie d'opérations**  
(moyenne journalière)

Catégorie (*)	2001	2002	2003	2004	Croissance (%)
<b><u>Opérations de crédit</u></b>					
Virements papier	909.359	909.020	917.157	857.462	-6,5 %
Virements automatisés	787.418	844.226	919.312	992.959	+8,0 %
Versements	49.468	37.224	36.182	32.601	-9,9 %
Assignations postales à émettre	3.865	0	0	0	
Contreparties opérations cartes	557.028	664.796	702.807	777.597	+10,6 %
Total (1)	2.307.138	2.455.266	2.575.458	2.660.619	+3,3 %
<b><u>Opérations de débit</u></b>					
Chèques	146.157	81.315	66.640	59.334	-11,0 %
Terminaux points de vente (POS)	612.824	740.315	757.492	640.541	-15,4 %
Guichets automatiques (ATM)	159.499	183.131	162.788	124.710	-23,4 %
Cartes prépayées (PROTON)	8.095	15.127	12.793	10.071	-21,3 %
Chèques impayés	1.110	745	627	509	-18,8 %
Contreparties opérations cartes	24.114	53.086	57.552	59.172	+2,8 %
Autres	6.172	12	3	4	+33,3 %
Total (2)	957.971	1.073.731	1.057.895	894.341	-15,5 %
<b><u>Domiciliations</u></b>					
Recouvrements	411.197	397.937	426.970	420.658	-1,5 %
Remboursements	4.322	5.665	6.618	6.541	-1,2 %
Domiciliations impayées	15.551	16.393	18.482	18.088	-2,1 %
Total (3)	431.070	419.995	452.070	445.287	-1,5 %
<b><u>Effets</u></b>					
Effets de commerce	5.047	4.453	3.871	3.254	-15,9 %
Effets impayés	248	231	204	168	-17,6 %
Autres	98	94	85	70	-17,6 %
Total (4)	5.393	4.778	4.160	3.492	-16,1 %
<b><u>Opérations non financières</u></b>					
Effets - Info	4.250	3.634	2.882	2.411	-16,3 %
Total (5)	4.250	3.634	2.882	2.411	-16,3 %
<b>TOTAL (1+2+3+4+5)</b>	<b>3.705.822</b>	<b>3.957.404</b>	<b>4.092.465</b>	<b>4.006.150</b>	<b>-2,1 %</b>

(\*) Voir définition au tableau 6. Les opérations indiquées en italique sont regroupées dans la rubrique "Autres" dans les diagrammes repris dans le texte.

**Tableau 4 : Montants traités par catégorie d'opérations***(moyenne journalière - en milliers d'euros)*

Catégorie (*)	2001	2002	2003	2004	Croissance (%)
<b><u>Opérations de crédit</u></b>					
Virements papier	650.719	692.124	697.804	694.048	+0,3 %
Virements automatisés	901.476	904.696	962.266	1.033.466	+7,4 %
<i>Versements</i>	14.369	12.609	12.401	8.602	-30,6 %
<i>Assignations postales à émettre</i>	1.288	0	0	0	
<i>Contreparties opérations cartes</i>	138.743	174.188	188.846	211.130	+11,8 %
Total (1)	1.706.595	1.783.617	1.861.317	1.947.246	+4,6 %
<b><u>Opérations de débit</u></b>					
Chèques	79.332	60.518	51.979	51.679	-0,6 %
Terminaux points de vente (POS)	111.174	126.466	134.073	145.544	+8,6 %
Guichets automatiques (ATM)	16.349	17.500	16.441	12.645	-23,1 %
<i>Cartes prépayées (PROTON)</i>	1.396	3.310	2.693	2.437	-9,5 %
<i>Chèques impayés</i>	1.011	847	745	648	-13,0 %
<i>Contreparties opérations cartes</i>	9.911	26.926	35.639	50.503	+41,7 %
<i>Autres</i>	2.904	6	3	7	+133,3 %
Total (2)	222.077	235.573	241.573	263.463	+9,1 %
<b><u>Domiciliations</u></b>					
Recouvrements	73.022	70.041	76.102	76.108	+0,0 %
<i>Remboursements</i>	1.454	1.461	1.465	1.405	-4,1 %
<i>Domiciliations impayées</i>	3.564	3.404	3.447	3.314	-3,9 %
Total (3)	78.040	74.906	81.014	80.827	-0,2 %
<b><u>Effets</u></b>					
<i>Effets de commerce</i>	41.745	36.625	32.556	27.778	-14,7 %
<i>Effets impayés</i>	1.692	1.645	1.536	1.228	-20,1 %
<i>Autres</i>	9	9	10	8	-20,0 %
Total (4)	43.446	38.279	34.102	29.014	-14,9 %
<b>TOTAL (1+2+3+4)</b>	<b>2.050.158</b>	<b>2.132.375</b>	<b>2.218.006</b>	<b>2.320.550</b>	<b>+4,6 %</b>

(\*) Voir définition au tableau 6. Les opérations indiquées en italique sont regroupées dans la rubrique "Autres" dans les diagrammes repris dans le texte.

**Tableau 5 : Répartition des opérations remises et reçues par adhérent technique**

Etablissement		Nombre d'opérations		Montants (x 1000 EUR)	
		2003	2004	2003	2004
000	BANQUE DE LA POSTE	91.785.647	65.396.660	23.691.097	23.472.282
008	FORTIS (*)	352.593.163	366.441.076	257.446.220	270.138.276
050	DEXIA (*)	298.170.357	306.021.377	146.253.809	165.107.537
100	BNB (*)	1.285.624	1.788.562	5.536.926	7.927.030
101	BNB (CVH)	753.621	-	3.503.444	-
110	CREDIT PROFESSIONNEL	5.865.302	6.038.082	3.504.490	3.814.410
111	ABK	751.823	790.532	449.336	469.214
124	OVBK	356.082	387.140	206.413	215.010
125	CPH	4.238.285	4.622.845	1.768.873	1.915.915
179	COMMERZBANK	356.665	267.669	1.411.486	1.716.726
300	ING (*)	221.373.732	241.567.105	177.492.622	192.063.007
550	DEXIA (ex-ARTESIA) (*)	58.107.151	-	21.289.455	-
570	CITIBANK	27.039.265	27.900.434	10.529.838	11.606.285
590	BCH	5.007.193	5.741.335	10.428.295	12.326.373
611	DEUTSCHE BANK SA	3.828.128	3.925.058	8.418.046	8.203.719
635	DELTA LLOYD BANK	38.683.192	44.848.630	11.297.353	13.606.165
642	BILBAO	607.498	642.673	277.419	314.929
643	MONTE PASCHI	1.045.487	222	1.396.700	49
645	VAN BRED A (*)	1.225.462	10.676.903	1.064.188	9.334.887
646	DELTA LLOYD BANK	3.460.734	-	1.751.764	-
666	BANKSYS	421.664.694	406.247.035	94.045.332	106.409.455
671	EUROPABANK	3.440.734	3.655.246	1.224.927	1.310.691
676	DEGROOF	287.362	33.618	1.069.292	123.946
679	LA POSTE (*)	52.396.069	53.555.571	70.987.194	74.149.997
685	BANK AMERICA	598.408	656.840	6.026.792	6.098.756
724	ABN AMRO	4.467.940	6.211.826	11.375.322	12.141.937
725	KBC (*)	346.131.867	364.278.991	204.280.318	217.232.884
750	AXA (*)	43.889.694	47.352.369	13.412.458	16.446.345
828	RECORD	68	-	8	-
880	MERCATOR	6.905.252	-	2.586.478	-
890	VDK	7.723.942	10.686.719	1.732.044	2.188.787
961	AGF	3.038.298	513.604	1.050.723	203.744
979	ARGENTA	30.968.741	38.851.258	9.057.892	11.019.291
		<b>2.038.047.480</b>	<b>2.019.099.380</b>	<b>1.104.566.555</b>	<b>1.169.557.649</b>

(\*) Membres du Conseil d'administration au 31/12/04.

**Tableau 6: Définition des catégories statistiques**

<b>Catégorie (*)</b>	<b>Application</b>	<b>Code nature</b>
<b><u>Opérations de crédit</u></b>		
Virements papier	001	0, 1, 5, 6, 9
	006	0, 1, 5, 6, 9
Virements automatisés	001	3, 8, G, R, T
	006	3, 8, I, R, T, W, Z
<i>Versements</i>	001	E, F
	006	E, F
<i>Contreparties opérations cartes</i>	001	C, P, X, Y
<b><u>Opérations de débit</u></b>		
Chèques	004	1, 2, 5, X
Terminaux points de vente (POS)	004	8, Y
Guichets automatiques (ATM)	004	7, Z
<i>Cartes prépayées (PROTON)</i>	004	P
<i>Chèques impayés</i>	007	1, 2, 5, X
Opérations cartes de crédits	004	C
<i>Autres</i>	004	9, I
	007	9, I
<b><u>Domiciliations</u></b>		
Recouvrements	002	0
<i>Remboursements</i>	003	1
<i>Impayés</i>	005	2
<b><u>Effets</u></b>		
<i>Effets de commerce</i>	050	2, 3, 6, B
	051	3
	052	2
	053	B
<i>Effets impayés</i>	052	4, 7
	053	4, R
<i>Autres</i>	052	5
	053	C
<b><u>Opérations non financières</u></b>		
<i>Effets - Info</i>	080	1, 3, 5, A, N, R

(\*) Les opérations indiquées en italique sont regroupées dans la rubrique "Autres" dans les diagramme repris dans le texte.