

## Circulaire

Brussel, 30 maart 2015

Kenmerk: NBB\_2015\_14

uw correspondent:

Guy Van den Eynde

tel. +32 2 221 57 54 – fax +32 2 221 31 04

guy.vandeneynde@nbb.be

### ***Periodieke kwalitatieve en kwantitatieve rapporteringsverplichting betreffende de handelsactiviteiten voor eigen rekening***

#### Toepassingsveld

*Kredietinstellingen naar Belgisch recht die deposito's aantrekken of schuldinstrumenten uitgeven die gedekt zijn door de Belgische depositobeschermingsregeling.*

#### Samenvatting/Doelstelling

*Deze circulaire behandelt de periodieke kwalitatieve en kwantitatieve rapporteringsverplichting betreffende de handelsactiviteiten voor eigen rekening.*

Geachte mevrouw  
Geachte heer

U vindt hierbij de instructies van de Nationale Bank van België (NBB) met betrekking tot de periodieke kwalitatieve en kwantitatieve rapportering betreffende de handelsactiviteiten voor eigen rekening.

#### 1. Context

Deze rapportering volgt de bepalingen van het reglement van 1 april 2014 van de NBB betreffende de handelsactiviteiten voor eigen rekening (hierna genoemd het "reglement") en dit in overeenstemming met de artikelen 117 tot en met 133 van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna genoemd de "wet"). De eerste referentiedatum voor zowel de kwalitatieve als de kwantitatieve rapportering is bepaald op 30 juni 2015 en de eerste opleveringsdatum is 15 september 2015.

In overeenstemming met de wet zullen kredietinstellingen naar Belgisch recht die deposito's aantrekken of schuldinstrumenten uitgeven die gedekt zijn door de Belgische depositobeschermingsregeling bedoeld in artikel 380 van deze wet, periodiek zowel een kwalitatieve als kwantitatieve rapportering overmaken aan de NBB. Het jaarlijks kwalitatief nalevingsrapport dient door alle instellingen die onderhevig zijn aan dit reglement te worden opgeleverd.

In toepassing van artikel 16 van het reglement zal de NBB, bij de beoordeling van het evenredigheidsbeginsel, de instellingen die voldoen aan de bepalingen vermeld in artikel 94 van de Verordening (EU) nr 575/2013 van 26 juni 2013 van het Europees Parlement en de Europese Raad

betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, vrijstellen van de periodieke kwantitatieve rapportering.

Bovendien worden instellingen die niet voldoen aan de hierboven vermelde “de minimis” voorwaarden uit artikel 94 van de Verordening (EU) nr 575/2013 maar toch beperkte handelsactiviteiten hebben, gedeeltelijk vrijgesteld van de kwantitatieve rapporteringsverplichting. Concreet zijn instellingen, zolang zowel de volume gebaseerde drempel van hun handelsactiviteiten lager is dan 1.5% en de risico gebaseerde drempel lager is dan 0.5%, slechts onderworpen aan een beperkte kwantitatieve rapporteringsverplichting bestaande uit de twee materialiteitsdrempels (tabellen 06.00 en 07.00) en, indien intern geproduceerd, de VaR cijfers (tabel 08.00).

Onverminderd het voorgaande kan de NBB echter elke kredietinstelling die geniet van deze voorwaardelijke vrijstellingen toch onderwerpen aan de verplichting van een (meer uitgebreide) periodieke verslaggeving wanneer ze in functie van de specifieke situatie van de betrokken instelling dit noodzakelijk acht. Anderzijds kan een kredietinstelling die onderworpen is aan de volledige of beperkte kwantitatieve rapporteringsverplichting, een bijkomende aanvraag indienen bij de diensten van de NBB voor een gehele of gedeeltelijke vrijstelling van rapportering van immateriële handelsactiviteiten aanwezig in haar dochteronderneming(en).

## 2. Jaarlijks kwalitatief nalevingsrapport

Op grond van artikel 14 van het reglement dienen de kredietinstellingen de NBB te informeren, op jaarbasis of bij een significante wijziging, over de inhoud van het nalevingsplan bedoeld in artikelen 9 en volgende van het voornoemde reglement. Hoofdstuk II van bijlage 1 van het bijgevoegde ontwerp stelt een aanbevolen minimale rapporteringsstructuur voor.

Dit kwalitatief nalevingsrapport zal worden opgenomen onder een nieuwe rubriek F in het bestaande verslag van de effectieve leiding inzake de evaluatie van de interne controle, vermeld in de circulaire NBB\_2011\_09 van 20 december 2011. De praktische regelingen - met inbegrip van de geldende rapporteringsfrequentie en de indieningstermijnen - en de vereisten van de vermelde circulaire gelden “mutatis mutandis” ook voor deze nieuwe rubriek.

Uitzonderlijk echter zal de eerste referentiedatum en opleveringsdatum van dit jaarlijks kwalitatief nalevingsrapport identiek zijn aan deze van de trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen, zoals beschreven in hoofdstuk III van de bijhorende instructies in bijlage 1, namelijk 30 juni 2015 en 15 september 2015. De instellingen hoeven in deze context uitsluitend de nieuwe rubriek F van het verslag van de effectieve leiding inzake de evaluatie van de interne controle over te maken op referentiedatum 30 juni 2015.

Deze jaarlijkse kwalitatieve rapporteringsverplichting ontheft de betrokken kredietinstellingen echter niet van de verplichting om elke tussentijdse significante wijziging van de interne limieten of van de activiteit en het risicoprofiel van de handelsafdelingen voorafgaandelijk mee te delen aan de NBB zodat zij kan onderzoeken of de handelsactiviteiten en de hiermee verbonden risico's beperkt en verenigbaar blijven met de wettelijke en reglementaire bepalingen.

## 3. Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen

In het kader van enerzijds de opvolging van de twee materialiteitsdrempels van de toegelaten handelsactiviteiten die aanleiding kunnen geven tot een kapitaaltoeslag, zoals vermeld in artikel 12 §4 van het reglement en anderzijds de aanwezige risico's (gediversifieerde VAR) van deze handelsactiviteiten zoals vermeld in artikel 12 §2, zijn specifieke rapporteringstabellen opgemaakt.

Bovendien vermeldt artikel 15 van het reglement dat kredietinstellingen onderworpen aan deze periodieke rapporteringsplicht, op driemaandelijks basis, kwantitatieve informatie over hun handelsactiviteiten dienen over te maken aan de NBB met betrekking tot :

- De posities per risicofactor en de gevoeligheid van de waarde van die posities voor schommelingen in de marktprijzen.
- Voor de instellingen die beschikken over een intern model voor marktrisico dat door de NBB werd goedgekeurd, het bedrag van het risico gemeten door het interne model.

- De dagelijkse resultaten en een analyse ervan.
- Het volume van de transacties uitgevoerd in het voorbije kwartaal.
- De mate waarin de afdekkingsverrichtingen de risico's verminderen.

Hoofdstuk III van bijlage 1 geeft duiding en specifieke instructies voor de rapportering van de kwantitatieve tabellen die in dit kader werden opgemaakt. De eerste referentiedatum en opleveringsdatum van de trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen zijn respectievelijk 30 juni 2015 en 15 september 2015.

De rapporteringstabellen zijn opgenomen in bijlage 2 bij deze circulaire.

Deze circulaire alsook de rapporteringstabellen en bijhorende instructies kan men raadplegen op de website van de NBB.

Een kopie van deze circulaire wordt aan de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling gericht.

Hoogachtend

Jan Smets  
Gouverneur

Bijlage 1:

*Instructies voor de periodieke rapportering betreffende de naleving van de vereisten met betrekking tot de handelsactiviteiten voor eigen rekening.*

*HOOFDSTUK I – Algemene richtlijnen*

*HOOFDSTUK II – Jaarlijks kwalitatief nalevingsrapport*

*HOOFDSTUK III – Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen*

Bijlage 2:

*Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen (Excel)*