

Brussel, 30 maart 2015

## **Bijlage 1 bij de circulaire NBB\_2015\_14**

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

### Toepassingsveld

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

## HOOFDSTUK I – Algemene richtlijnen:

### Beginselen, rapporteringsplicht, termijnen voor en frequentie van rapportering:

1. De in dit document beschreven rapporteringsverplichting is gebaseerd op de bepalingen van de artikelen 117 tot 133 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna 'de wet' genoemd) en is opgesteld met toepassing van de artikelen 14 en 15 van het reglement van 1 april 2014 van de Nationale Bank van België betreffende de handelsactiviteiten voor eigen rekening (hierna 'het reglement' genoemd).
2. Alle instellingen die aan het reglement onderworpen zijn moeten jaarlijks verslag uitbrengen over de kwalitatieve conformiteit van hun handelsactiviteiten, volgens de regels uiteengezet in Hoofdstuk II van dit document.
3. Met toepassing van het evenredigheidsbeginsel dat is voorzien in artikel 16 van het reglement, zijn de instellingen die in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 94 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Europese Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen -ook "de minimis" genoemd- volledig vrijgesteld van de driemaandelijke kwantitatieve rapporteringsverplichting bedoeld in Hoofdstuk III van dit document.
4. Bovendien geldt er een rapporteringsdrempel voor de kwantitatieve rapportering: deze houdt in dat 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 worden 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). Aldus hoeven deze instellingen niet acht tabellen te rapporteren maar maximaal drie en dit zolang de beide voorwaarden hierboven vermeld gerespecteerd zijn.
5. Onverminderd het voorgaande, kan een aan de driemaandelijke kwantitatieve rapporteringsverplichting onderworpen instelling bij de diensten van de NBB een aanvraag indienen voor een bijkomende vrijstelling van rapportering van immateriële handelsactiviteiten aanwezig in haar dochteronderneming(en).
6. Eveneens onverminderd het voorgaande, kan de NBB echter iedere instelling die geniet van de hierboven vermelde voorwaardelijke vrijstellingen vernoemd in §§ 3, 4 en 5, toch onderwerpen aan een meer uitgebreide of volledig driemaandelijke kwantitatieve rapporteringsverplichting op grond van de specifieke situatie van die instelling.
7. Wanneer een tabel, die in OneGate beschikbaar is voor aangifte, maar gelet op de handelsactiviteiten van de instelling, niet van toepassing is conform de kwantitatieve rapporteringsdrempel van §4, hoeft deze laatste de tabel niet in te vullen maar dient ze wel een 'Nihil'-aangifte te doen via het 'Control Panel' in OneGate."
8. Tenzij anders is aangegeven, geven de periodieke rapporteringsstaten de situatie weer na verwerking van alle op de referentiedatum van de periodieke rapportering bestaande transacties. Aldus geldt de transactiedatum en niet de valutadatum. Onder referentiedatum dient de datum te worden verstaan waarop de staten/tabellen betrekking hebben. Wat de driemaandelijke kwantitatieve rapportering betreft, zijn de referentiedata van de periodieke rapportering respectievelijk 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december.
9. De driemaandelijke kwantitatieve gegevens dienen te worden overgemaakt uiterlijk 2.5 maanden na de referentiedatum: 15 juni (Q1), 15 september (Q2), 15 december (Q3) en 15 maart (Q4) of, in voorkomend geval, de volgende werkdag.

kwantitatief luik	Referentiedatum	Opleveringsdatum*
eerste rapportering 2015	30/06/2015	15/09/2015
Q1	31/03/XXXX	15/06/XXXX
Q2	30/06/XXXX	15/09/XXXX
Q3	30/09/XXXX	15/12/XXXX
Q4	31/12/XXXX	15/03/XXXX
*	of volgende werkdag bij weekend-of feestdagen	

10. De instellingen dienen echter organisatorisch in staat te zijn om de rapporteringen frequenter op te leveren indien de NBB daar in uitzonderlijke omstandigheden om vraagt.
11. Zoals bepaald in het protocol over de technische modaliteiten voor de afgifte van de periodieke staten, worden de bedragen in de rapporteringstaten uitgedrukt in EUR.
12. De tegenwaarde in EUR wordt berekend op basis van de wisselkoersen op de referentiedatum, namelijk de datum waarop de rapporteringsstaat betrekking heeft, tenzij anders vermeld is in de specifieke instructies per tabel.
13. Percentages worden gerapporteerd als een verhouding, d.w.z. '45%' wordt als 0.45 gerapporteerd.
14. Artikel 1 §2 lid 5 van het reglement definieert een handelsafdeling als een trading desk – synoniemen zijn “handelstafel” of “unité de négociation”- van een instelling die belast is met één of meer handelsactiviteiten. Het staat een instelling vrij in het kader van deze rapportering om individuele handelsactiviteiten te groeperen en te aggregeren in een handelsafdeling zoals vermeld in en consistent met het beschrijvend organigram en organisatie van de bestaande marktenzaal in haar jaarlijks nalevingsrapport. Een marktenzaal bestaat aldus uit minimaal één handelsafdeling waarbij een handelsafdeling bestaat uit één of meerdere handelsactiviteiten.  
*Als indicatief voorbeeld kan een instelling de individuele handelsactiviteiten “sovereign bond trading”, “Eurobond trading” en “rentederivaten” samen bundelen in één overkoepelende handelsafdeling “Fixed Income”. Deze handelsafdeling beschikt dan minimaal over één of meerdere specifiek toegewezen risico- indicatoren en limieten ( IRR gevoeligheidsindicator, multi factor VaR, credit VaR, ... )*
15. Specifieke instructies vermelden hoe symmetrische interne deals (d.w.z. tussen handelsafdelingen onderling) en asymmetrische interne deals (d.w.z. tussen een handelsafdeling van de marktenzaal en een ander intern departement van een instelling) binnen de consolidatiekring van de groep zoals ALM-beheer, de thesaurie of andere afdelingen van het banking boek, in de vernoemde tabellen dienen gerapporteerd te worden.
16. De informatie met betrekking tot de verschillende individuele handelsafdelingen en de organisatiestructuur van alle marktenzaal van de instelling in, enerzijds, het jaarlijkse kwalitatieve nalevingsrapport en, anderzijds, de verplichte driemaandelijke kwantitatieve rapporteringstabellen, moet coherent en up-to-date zijn.
17. Voor technische informatie over de OneGate rapportering in XBRL-formaat raden wij u aan de NBB website te raadplegen:

<http://www.nbb.be/OneGate> ► «Documentatie» ► «Domein MBS – XBRL rapporteringen».

## HOOFDSTUK II – Jaarlijks kwalitatief nalevingsrapport:

### A. Specifieke richtlijnen:

18. Krachtens artikel 14 van het reglement moet iedere aan het reglement onderworpen kredietinstelling, ook diegene die voldoet aan de “de minimis voorwaarden”, de NBB op jaarbasis en bij elke significante wijziging informeren over de inhoud van het nalevingsplan bedoeld in artikel 9 en volgende van het voornoemde reglement.
19. De in dit hoofdstuk II besproken rapporteringsverplichting ontslaat de instellingen niet van de verplichting om, krachtens artikel 14 van het reglement, elke tussentijdse significante wijziging van de interne limieten, van de activiteit en het risicoprofiel van de marktenzaal voorafgaandelijk te laten onderzoeken door de NBB om te garanderen dat de risico's en de activiteit beperkt blijven en dat de ontwikkeling van de activiteiten verenigbaar blijft met de wettelijke en reglementaire bepalingen ter zake.
20. De kwalitatieve rapportering mag eventueel op een geconsolideerde basis worden opgeleverd: instellingen die consolideren kunnen dan rapporteren inclusief het kwalitatief nalevingsplan voor haar handelsactiviteiten van dochterondernemingen met een marktenzaal.
21. De in dit hoofdstuk beschreven rapporteringsverplichting zal worden opgenomen in de verslaggeving van de effectieve leiding betreffende de beoordeling van het interne controlesysteem zoals in circulaire NBB\_2011\_09 van 20 december 2011 uiteengezet in een nieuwe rubriek 'F'. De praktische regels (in het bijzonder de periodiciteit en de indieningstermijnen die gelinkt zijn met de voor elke instelling geldende datum van haar boekhoudkundige afsluiting) en de vereisten van deze circulaire gelden mutatis mutandis voor deze nieuwe rubriek F.
22. Teneinde de NBB de informatie te bezorgen die zij nodig heeft voor haar analyses dient de allereerste opmaak van het jaarlijkse kwalitatief nalevingsrapport – uitsluitend de betrokken nieuwe rubriek F - bij wijze van uitzondering te gebeuren op referentiedatum 30 juni 2015, met inachtneming van de in paragraaf 9 van dit document beschreven opleveringstermijn, namelijk uiterlijk op 15 september 2015.

kwalitatief luik	Referentiedatum	Opleveringsdatum*
eerste rapportering 2015	30/06/2015	15/09/2015
volgende rapporteringen	conform bestaande rapportering effectieve leiding en interne controle vermeld in circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011	conform bestaande rapportering effectieve leiding en interne controle vermeld in circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011
*	of volgende werkdag bij weekend-of feestdagen	

### B. Minimale structuur:

23. Het volgende schema vormt een stramien dat in de mate van het mogelijke moet worden gevolgd. De instelling mag het schema aanpassen naargelang haar activiteit, haar organisatie en de risico's waaraan ze is blootgesteld. Ze moet er echter op toezien dat de continuïteit en de coherentie van de vorm van haar rapport gegarandeerd wordt, opdat de NBB een vergelijking in de tijd kan maken en de ontwikkelingen kan onderscheiden.

<b>1. Organisatie van de marktenzaal</b>
<b>1.1. Governance en bezoldigingsbeleid</b>
<b>1.2. Organogram</b>
<b>2. Organisatie van de handelsafdelingen/handelstafels</b>
<b>2.1. Beschrijving van de mandaten en strategieën van de handelsafdelingen (inclusief het bredere kader van de transacties die worden afgesloten met interne departementen zoals het ALM-beheer of de thesaurie of andere interne departementen of voor rekening van commerciële business lines)</b>
<b>2.1.1. Beschrijving van de handelsstrategieën, activiteiten, cliënten, transacties en toegestane financiële producten</b>
<b>2.1.2. Beschrijving van de indekkingsstrategieën en de toegestane producten</b>
<b>2.1.3. Beschrijving van de procedures voor de aanvaarding van nieuwe producten</b>
<b>2.1.4. Beschrijving van de procedures voor de aanvaarding van nieuwe cliënten</b>
<b>2.2. Categorieën van toegestane activiteiten</b>
<b>2.2.1. Procedure voor de indeling van de transacties in de verschillende wettelijk bepaalde categorieën</b>
<b>2.3. Beschrijving en omkadering van de uitvoering van de aan het balansbeheer of de thesaurie of commerciële business line(s) verbonden transacties:</b>  Dit deel betreft zowel de activiteiten van het banking boek als die van het trading boek. Er wordt aldus van de instelling verwacht dat ze de organisatie en omkadering beschrijft van de transacties die voor rekening van ALM of thesaurie worden verricht door de marktenzaal (d.w.z. interne en externe transacties) alsook de rechtstreeks door de afdelingen “ALM” of thesaurie verrichte transacties met externe tegenpartijen.
<b>2.4. Beschrijving en omkadering van de uitvoering van de aan de investeringsportefeuille verbonden transacties:</b>  Dit deel betreft zowel de activiteiten van het banking boek als die van het trading boek. Er wordt aldus van de instelling verwacht dat ze de organisatie en omkadering beschrijft van de transacties die voor rekening van de [Investeringsportefeuille] worden verricht door de marktenzaal (d.w.z. interne en externe transacties) alsook de rechtstreeks door de afdeling [Investeringsportefeuille] verrichte transacties met externe tegenpartijen.

<b>3. Systeem en procedures voor de omkadering van controle en monitoring van de risico's (risicobeheer, compliance, back-en middle office krachtens het reglement, artikel 11, § 4)</b>
<b>3.1. Beschrijving van de voornaamste risicofactoren</b>
<b>3.2. Limietenstructuur</b>
<b>3.3. Systeem voor de follow-up van de limieten</b>
<b>3.4. Systeem en procedures voor de interne controle</b>
<b>3.5. Systeem en procedures voor de interne rapportering</b>
<b>4. Beschrijving van de procedures voor de analyse van de dagelijkse resultaten, inclusief trigger/warning en stop loss procedure.</b>
<b>5. Nazicht en standpunt van de interne audit</b>
<b>6. Nazicht en standpunt van de algemene naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen</b>
<b>7. Wijzigingen sedert de vorige rapportering</b>
<b>8. Zelfevaluatie en controle van de naleving van de materialiteitsdrempels ,VaR limiet en andere nalevingsvereisten opgelegd door de wet en het NBB-reglement</b>

## HOOFDSTUK III – Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen:

### A. Overzicht:

- Tabel 01.00: Trimestrieel volume van de externe handelsactiviteiten.
- Tabel 02.00: Risico-reducerend karakter en benuttingsgraad van de limieten.
- Tabel 03.00: Gevoeligheden voor het algemene renterisico.
- Tabel 04.00: Analyse dagelijkse resultaten.
- Tabel 05.00: Aanhoudingsperiode van schuldinstrumenten en aandelen..
- Tabel 06.00: Volume gebaseerde drempel.
- Tabel 07.00: Risico gebaseerde drempel.
- Tabel 08.00: Tweewekelijkse rapportering van de VaR (1dag) .

### B. Rapporteringsinstructies:

Tenzij anders is aangegeven in de instructies bij de tabellen, moeten de instellingen die onderworpen zijn aan het reglement, periodiek over hun kwantitatief nalevingsplan rapporteren op geconsolideerde basis wanneer ze consolideren en op vennootschappelijke basis voor de instellingen die niet consolideren. De consoliderende instelling waakt erover dat de per tabel gevraagde detailgraad van informatie met betrekking tot haar dochterondernemingen die handelsactiviteiten uitvoeren, aanwezig is.

De NBB kan te allen tijde in het kader van een bijkomende analyse aan de instellingen vragen om voor bepaalde tabellen een meer granulaire rapportering op te leveren dan vermeld in deze instructies of in speciale gevallen een meer frequente oplevering.

## **Tabel 01.00 – Trimestrieel volume van de externe handelsactiviteiten**

### I. Algemene principes

24. Deze tabel polst naar de trimestriële volumes van de externe handelsactiviteiten per marktzaal en sluit bewust de interne transacties uit omdat deze een vertekend beeld kunnen geven van het geaggregeerd volume en niet verschijnen in de geconsolideerde boekhouding.
25. In overeenstemming met artikel 121§1 van de bankwet, wijst de instelling alle nieuwe externe handelstransacties die afgesloten zijn in het betreffende trimester, toe aan één van de vijf vermelde categorieën die beschouwd worden als toegelaten handelsactiviteit en naar één categorie” overige handelsactiviteiten”.
26. De instelling rapporteert deze tabel voor elke individuele marktzaal en dit geaggregeerd voor alle handelsafdelingen van deze marktzaal.
27. Onder een externe handelstransactie wordt voor de rapportering van deze tabel bedoeld elke nieuwe transactie afgesloten door een handelsafdeling tijdens het betreffende trimester met een externe tegenpartij. Een externe tegenpartij kan het statuut hebben van privé persoon, onderneming, autoriteit, overheid of overige wederpartij die zich bevindt buiten de consolidatiekring van de rapporterende instelling of de groep waarvan de rapporterende instelling deel van uitmaakt.
28. De bedragen in deviezen worden geconverteerd naar EUR op basis van de middenkoers van de wisselkoers op de referentiedatum.

## II. Verduidelijking

29. De kolom «TEGENWAARDE IN EUR EQUIVALENT» geeft het nominale bedrag weer van elke individuele handelstransactie of het nominaal bedrag van het onderliggende en is uitgedrukt in tegenwaarde EUR. Netting van aankopen en verkopen is niet toegestaan.
30. De lijnen R010 tot en met R050 geven de 5 toegestane categorieën van handelsactiviteiten weer en de lijn R060 de categorie « overige handelsactiviteiten »
31. De instelling zal de volgende toewijzingscriteria hanteren:
1. In overeenstemming met de bepalingen in artikel 121§1.1 en 121§1.3 van de Bankwet: aan de categorie “ beleggings- en nevendiensten aan commerciële klanten” in lijn R010 worden toegewezen alle externe transacties uitgevoerd door een handelsafdeling rechtstreeks met een externe klant en externe transacties van een handelsafdeling rechtstreeks met een externe tegenpartij die een afdekking zijn van met commerciële klanten gerelateerde externe en interne transacties ( bijvoorbeeld sales desk, structurering commerciële producten naar de metiers, etc.).
  2. In overeenstemming met de bepalingen in artikel 121§1.2 en 121§1.3 van de Bankwet: aan de categorie “market making” in lijn R020 worden toegewezen alle externe transacties uitgevoerd door een handelsafdeling met een externe tegenpartij in het kader van haar contractuele verplichting tot market making en de hiermee gerelateerde externe afdeckingsverrichtingen.
  3. In overeenstemming met de bepalingen in artikel 121§1.3 van de Bankwet: aan de categorie algemeen balansbeheer in lijn R030 worden toegewezen alle externe transacties uitgevoerd door een handelsafdeling met een externe tegenpartij in opdracht van de afdeling balansbeheer (ALM) en externe transacties van een handelsafdeling rechtstreeks met een externe tegenpartij die een afdekking zijn van met balansbeheer gerelateerde interne transacties.
  4. In overeenstemming met de bepalingen in artikel 121§1.4 en 121§1.3 van de Bankwet: aan de categorie beheer van de liquide middelen in lijn R040 worden toegewezen alle externe transacties uitgevoerd door een handelsafdeling met een externe tegenpartij in opdracht van de afdeling liquiditeitsbeheer en externe transacties van een handelsafdeling rechtstreeks met een externe tegenpartij die een afdekking zijn van met liquiditeitsbeheer gerelateerde interne transacties.
  5. In overeenstemming met de bepalingen in artikel 121§1.5 en 121§1.3 van de Bankwet: aan de categorie beheer investeringsportefeuille in lijn R050 worden toegewezen alle externe transacties uitgevoerd door een handelsafdeling met een externe tegenpartij in opdracht van de afdeling beheer investeringsportefeuille en externe transacties van een handelsafdeling rechtstreeks met een externe tegenpartij die een afdekking zijn van met het beheer van de investeringsportefeuille gerelateerde interne transacties.
  6. Aan de categorie overige handelsactiviteiten in lijn R060 worden toegewezen alle externe transacties uitgevoerd door een handelsafdeling met een externe tegenpartij die niet toegewezen kunnen worden aan één van de 5 bovenstaande categorieën.

### **Tabel 02.00 – Risico -reducerend karakter en benuttingsgraad van de limieten**

#### I. Algemene principes

32. In overeenstemming met de bepalingen in artikel 7§3 en artikel 9§3 van het reglement zullen instellingen aantonen dat hun afdekkingstransacties via handelsafdelingen het risico daadwerkelijk verminderen door een vergelijking te maken tussen de risicopositie van de handelsafdelingen met en zonder de afdekkingstransacties.
33. In deze tabel rapporteert de instelling het effectieve risico-reducerende karakter van al haar handelsactiviteiten en de benuttingsgraad van het bestaande limietenkader. De instelling rapporteert deze tabel voor elke individuele marktzaal en dit op detailniveau van elke individuele handelsafdelingen aanwezig in de marktzaal.



34. De rapportering is gebaseerd op alle afgesloten handelstransacties op het einde van de referentiedatum, zijnde de laatste kalenderdag van het betreffend trimester.
35. De posities in deviezen worden geconverteerd naar EUR op basis van de middenkoers van de wisselkoers op de referentiedatum.

## II. Verduidelijking

36. Er wordt onderscheid gemaakt tussen drie types van transacties voor de rapportering van deze tabel:
  1. Externe "klanten" handelstransactie.
  2. Interne handelstransactie.
  3. Overige externe transactie ( wederpartij is geen klant)
37. Onder een externe "klanten" handelstransactie wordt verstaan een transactie afgesloten door een handelsafdeling rechtstreeks met een externe commerciële klant buiten de consolidatiekring van de instelling of de groep waartoe de rapporterende instelling behoort.
38. Onder een interne handelstransactie wordt verstaan een transactie tussen een handelsafdeling en eender welke andere interne afdeling in de consolidatiekring van de rapporterende instelling of de groep waartoe de rapporterende instelling behoort; dus zowel interne symmetrische als asymmetrische transacties, met als wederpartij een andere handelsafdeling, de sales desk, een business line, een interne afdeling van het banking boek die afdekkingstransacties verricht met de handelsafdeling (ALM, Thesauriebeheer, Investeringsportefeuille,..) etc.
39. Onder een overige externe handelstransactietransactie wordt verstaan een transactie rechtstreeks afgesloten door een handelsafdeling met een externe tegenpartij die geen commerciële klant is buiten de consolidatiekring van de rapporterende instelling of de groep waartoe de rapporterende instelling behoort.
40. In de kolommen « na indekking » worden alle afgesloten handelstransacties gerapporteerd van een individuele handelsafdeling op het einde van de referentiedatum, zijnde alle externe "klanten" handelstransacties, alle interne transacties en alle overige externe transacties.
41. In de kolommen « vóór indekking » worden uitsluitend de externe "klanten" handelstransacties en de interne handelstransacties gerapporteerd aanwezig op het einde van de referentiedatum.
42. Conform en consistent met de interne organisatie van het risicobeheer en de monitoring van de risico's van de handelsactiviteiten, zoals beschreven in het jaarlijks nalevingsrapport, rapporteert de instelling per individuele handelsafdeling ofwel de bestaande gevoeligheidsindicatoren ofwel de bestaande VaR limiet(en) ofwel beiden.
43. De kolommen C030 en C040 « RISICO GEVOELIGHEID » geven de bestaande risicogevoeligheid weer van de betreffende handelsafdeling voor een door de instelling opgevolgde gevoeligheidsindicator n, berekend vóór indekking en na indekking.
44. De kolommen C050 en C060 « VaR (1 dag ) » geven de bestaande gediversifieerde VaR met een aanhoudingsperiode van 1 dag weer van de betreffende handelsafdeling n, berekend vóór - en na indekking. Indien een instelling de VaR van haar handelsactiviteiten meet op basis van een andere aanhoudingsperiode dan 1 dag, dient ze deze VaR waarden, berekend volgens aanhoudingsperiodes van langer dan één dag om te zetten naar een VaR (1 dag) met een aanhoudingsperiode van 1 dag via een passende en periodiek getoetste methode.
45. De kolom C070 « GEVOELIGHEID » geeft voor elke gevoeligheidsindicator n aanwezig in het risico-monitoring systeem van de instelling, de overeenkomstige limiet weer per handelsafdeling.
46. De kolommen C080 en C110 « GEMIDDELDE BENUTTINGSGRAAD » geven de gemiddelde benuttingsgraad weer tijdens het betreffende trimester van de bestaande gevoeligheidslimieten of VaR limiet per handelsafdeling.
47. De kolom C090 « VaR (1 dag ) » geeft, indien aanwezig in het risico-monitoring systeem van de instelling, de VaR limiet weer per handelsafdeling. Wanneer de instelling voor haar risicobeheer een 10 daagse VaR limiet zou hanteren mag ze een herberekening toepassen van 1 dag naar 10 dagen in kolom C100 op voorwaarde dat ze kan aantonen dat deze benadering adequaat is. In functie van de gerapporteerde VaR (1 dag) of VaR (10 dagen) zal één van deze kolommen als "nihil" ingevuld worden.

48. De lijn R030 « Globale VaR (1 dag ) » is de gediversifieerde 1 dag VaR met een aanhoudingsperiode van één dag van elke individuele marktzaal op het einde van de referentiedatum.
49. Een beschrijving van de door de bank intern gehanteerde methodologie van de meting van de gemiddelde benuttingsgraad per trimester dient vermeld te worden in het jaarlijks nalevingsplan.

### **Tabel 03.00 – Gevoeligheden voor het algemene renterisico**

#### I. Algemene principes

50. Deze geaggregeerde rapportering zoomt specifiek in op het renterisico reducerend karakter van de afdekkingstransacties van alle handelsafdelingen in een marktzaal.
51. De indicator voor de rentegevoeligheid wordt gerapporteerd op een globale en een tijd gerelateerde basis: “totale en gedeeltelijke basispunt waarde” ( basis point value) en wordt gerapporteerd voor een onmiddellijke parallelle renteschok van 10 basispunten van de ganse rentecurve of een onmiddellijke renteschok van 10 basispunten voor één bepaalde looptijd van de rentecurve.
52. De instelling rapporteert de tabel voor elke individuele marktzaal en dit geaggregeerd voor alle handelsafdelingen aanwezig in deze marktzaal.
53. De rapportering is gebaseerd op de handelstransacties op het einde van de referentiedatum.
54. De posities in deviezen worden geconverteerd naar EUR op basis van de middenkoers van de wisselkoers op de referentiedatum.

#### II. Verduidelijking:

55. Op basis van dezelfde toewijzingscriteria vermeld in §31 van deze instructies, dienen per marktzaal, alle externe maar ook alle interne handelsverrichtingen van elke handelsafdelingen toegewezen te worden aan één categorie. De tegenpartij van een externe handelstransactie bevindt buiten de consolidatiekring van de rapporterende instelling of de groep waartoe deze behoort.
56. In vergelijking met tabel 01.00 is het aantal categorieën verminderd van 6 naar 2 en zijn specifiek voor deze tabel de categorieën gedefinieerd als volgt:
  1. De toegelaten categorie “externe en interne klanten + market making” groepeert zowel de interne en de externe transacties die gerelateerd zijn met externe klanten en interne klanten zoals balansbeheer, liquiditeits- en investeringsportefeuille beheer, commerciële business line en met market making. Indien ze het nodig acht kan de NBB de instelling vragen om alle transacties verbonden met market making afzonderlijk te rapporteren daar het wenselijk kan zijn om transacties gelinkt met afdelingen van het banking boek af te zonderen in een aparte portfolio of boekstructuur per handelsafdeling.
  2. “Overige handelsactiviteiten”
57. Met betrekking tot de begrippen « na indekking » en « vóór indekking », “dienen dezelfde definities zoals vermeld in §40 en §41 van deze instructies te worden toegepast.
58. De lijnen “deviezen” geven de EUR tegenwaarde weer van de belangrijkste munten waarin een renterisico aanwezig is in de instelling op basis van de middenkoers van de wisselkoers op de referentiedatum.
59. De kolommen C010-C090 geven de rentegevoeligheid per looptijdsegment van de rentecurve weer per munt en beogen een inzicht van het curve risico. De kolom C100 geeft de totale rentegevoeligheid weer per munt. De instellingen moeten de maturiteitsladder van de rentecurve strikt respecteren en hebben niet de mogelijkheid om deze aan te passen.
60. In de tabel T03.01 « EXTERNE EN INTERNE KLANTEN + MARKET MAKING VOOR INDEKKING », rapporteert de instelling de tijdsgebonden rentegevoeligheid van alle transacties op referentiedatum van een marktzaal toegewezen aan deze categorie volgens de bepalingen van § 41 van deze instructies.
61. In de tabel T03.02 « EXTERNE EN INTERNE KLANTEN + MARKET MAKING NA INDEKKING », rapporteert de instelling de tijdsgebonden rentegevoeligheid van alle transacties op referentiedatum

van een marktenzaal toegewezen aan deze categorie volgens de bepalingen van § 40 van deze instructies.

62. In de tabel T03.03 «OVERIGE HANDELSACTIVITEITEN NA INDEKKING », rapporteert de instelling de tijdsgebonden rentegevoeligheid van alle transacties van een marktenzaal op referentiedatum toegewezen aan deze categorie volgens de bepalingen van § 40 van deze instructies.

#### **Tabel 04.00 – Analyse dagelijkse resultaten**

##### I. Algemene principes:

63. Deze tabel beoogt een gedetailleerde analyse te verkrijgen van de resultaten van een handelsafdeling wanneer een handelsafdeling één of meerdere door de instelling in haar kwalitatief nalevingsrapport gedefinieerde interne triggers of een staat van verhoogde waakzaamheid en risico monitoring activeert. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij een cumulatief opgebouwd verlies dat een door de instelling bepaalde drempel overschrijdt, of bij een uitzonderlijk verlies gerealiseerd op zeer korte termijn of op dagbasis dat een stop loss procedure in gang zet bij een significante of langdurige overschrijding door een handelsafdeling van een door de instelling vastgelegde interne limiet.
64. Een gedetailleerde beschrijving van de door de bank intern gehanteerde definities, de methodologie van de resultaatsanalyse en de procedures van waarschuwing of resultaatgebonden opvolgings trigger in de context van een stop loss monitoring of limietenoverschrijding dient vermeld te worden in het jaarlijks nalevingsplan.
65. De instelling rapporteert deze tabel voor elke individuele handelsafdeling voor dewelke overeenkomstig §63 en §64 op basis van haar interne procedures een verhoogde monitoring actief is.
66. Deze dagelijkse gedetailleerde rapporteringsverplichting start op de dag van activatie en stopt op de dag van het desactiveren van de interne trigger of specifieke monitoring. Instellingen laten de lijnen blanco voor de dagen waarop er geen speciale risico monitoring actief was overeenkomstig §63 en §64. Onverminderd het voorgaande kan de NBB echter te allen tijde vragen om deze resultaatsanalyse te rapporteren op dagelijkse basis, onafhankelijk van het bestaan van een geactiveerde specifieke monitoring.
67. De rapportering van deze tabel dient te worden ingevuld vanaf 30 juni 2015 met inbegrip van handelsafdelingen waarvoor op 30 juni reeds een trigger actief is.
68. De rapportering per lijn gebeurt voor elke werkdag en niet voor weekenddagen of feestdagen.
69. De bedragen in de kolommen zijn uitgedrukt in tegenwaarde EUR.
70. De bedragen in deviezen worden geconverteerd naar EUR op basis van de middenkoers van de wisselkoers van de dag waarop gerapporteerd wordt.

##### II. Verduidelijking:

71. De totale dagelijkse resultaten van elke handelsafdeling worden verklaard op basis van drie criteria:
1. Het gerealiseerd resultaat op de bestaande positie, aanwezig op het einde van de vorige handelsdag (kolom C010 « BESTAANDE POSITIES »),
  2. Het gerealiseerd resultaat op nieuwe posities ingenomen tijdens de betreffende handelsdag (kolommen C020 –C040 « NIEUWE POSITIES »),
  3. Het overblijvend resultaat dat niet kan toegewezen worden aan de hierboven vermelde criteria (1) en (2) wordt gerapporteerd in de kolom C050 « RESIDU ».
72. Een gedetailleerde resultaatsverdeling wordt gevraagd voor de « NIEUWE POSITIES » van de betreffende handelsdag: een onderscheid wordt gevraagd tussen ontvangen of betaalde commissies (kolom C020 « COMMISSIES ») en de P/L geassocieerd met de nieuwe handelsverrichtingen tijdens de dag. De kolom C030 « ACTIVITEIT » bevat het waarderingsresultaat, zijnde het verschil van de waarderingsprijs einde dag en de prijs of koers aan dewelke het financieel instrument is aangekocht/verkocht.
73. Kolom C040 « RESULTAAT » is de som van de kolommen C020 en C030.
74. Kolom C060 « TOTAAL » is de som van de kolommen C010, C040 en C050.

## Tabel 05.00 – Aanhoudingsperiode van schuldinstrumenten en aandelen

### I. Algemene principes:

75. Een handelsafdeling mag niet de intentie hebben om een handelspositie langer dan zes maanden aan te houden. Deze tabel peilt naar de duur dat schuldinstrumenten, inclusief schuldinstrumenten gerelateerd met effectiseringen, en aandelen aangehouden worden door één of meerdere handelsafdelingen.
76. De instelling rapporteert de tabel voor elke individuele marktenzaal en dit geaggregeerd voor alle individuele handelsafdelingen aanwezig in de marktenzaal. De instelling hoeft standaard voor de kolommen C020-C060 uitsluitend het totaal bedrag van de marktwaarde van alle long en short posities in schuldinstrumenten en aandelen te rapporteren in de rij R 020 “Totaal marktenzaal” van tabellen T05.01 en T05.02. De NBB kan echter steeds een meer gedetailleerde rapportering en verklarende analyse per handelsafdeling en per ISIN code opvragen op niveau van de individuele handelsafdeling bij significante overschrijdingen van de drempel van 6 maanden via het vragen van een opsplitsing van de totaalbedragen over de handelsafdelingen (rij R010 voor kolommen C050 en C060).
77. De informatie geeft de situatie weer, na afsluiting van alle handelstransacties op het einde van de referentiedatum, namelijk de laatste kalenderdag van het betreffend trimester.
78. De posities worden gerapporteerd op basis van de marktwaarde op het einde van de referentiedatum, zowel voor schuldinstrumenten en aandelen.
79. Een « FIFO » methode, « first in, first out » wordt toegepast.
80. Netting van posities in schuldinstrumenten en aandelen is voor deze rapportering uitsluitend toegestaan voor long en short posities in financiële instrumenten met eenzelfde ISIN code.
81. De posities in deviezen worden geconverteerd naar EUR op basis van de middenkoers van de wisselkoers op het einde van de referentiedatum.

### II. Verduidelijking:

82. Een onderscheid wordt gemaakt tussen posities op de activa kant ( long posities) die in tabel T05.01 worden gerapporteerd en op de passiva kant (short posities) die in tabel T05.02 vermeld worden.
83. De instellingen dienen de rapportering per één van de vijf “maturiteitskolommen” vermeld in de kolommen C 020-C060 strikt te respecteren en hebben geen mogelijkheid om deze aan te passen.

## Tabel 06.00 – Volume gebaseerde drempel

### I.1 Algemene principes voor de geconsolideerde rapportering

84. Indien de instelling consolideert dient deze drempel krachtens het reglement gerapporteerd te worden op zowel geconsolideerde als vennootschappelijke basis.
85. Tabellen T06.01 en T06.02 geven een rapportering weer van de benodigde informatie met betrekking tot de volume gebaseerde materialiteitsdrempel van de handelsactiviteiten van de kredietinstelling op respectievelijk geconsolideerde basis en vennootschappelijke basis
86. Voor de rapportering op geconsolideerde basis baseren instellingen zich op de bestaande FINREP data.
87. De instellingen die op geconsolideerde basis rapporteren gebruiken voor de berekening van de gevraagde drempel in Tabel T06.02 de volgende formule. De NBB kan echter in het kader van een uitgebreide analyse andere boekhoudkundige rubrieken in overweging nemen.

(Financiële activa aangehouden voor handelsdoeleinden-Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden aan de actiefzijde +short posities + 80% Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden)/ Totaal actief
--

88. De waarde van derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden in bovenstaande formule (“Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden”) wordt berekend als het gemiddelde van de derivaten

aangehouden voor handelsdoeleinden aan de actiefzijde en de derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden aan de passiefzijde.

89. Artikel 12§4 van het reglement bepaalt specifiek dat deze rapportering en de berekening van deze drempel mag gebeuren op basis van een gemiddelde van de drie maanden van het betreffende trimester, op voorwaarde dat de instelling deze methode consequent hanteert in de tijd. Het staat de instelling vrij om te rapporteren ofwel op basis van de laatste werkdag van het trimester, ofwel op basis van een gemiddelde van de drie einde maand data van het betreffende trimester.
90. In functie van haar rapporteringskeuze met betrekking tot §89 van deze instructies, die consistent zal zijn in de tijd, zal de instelling in Tabel T06.02 ofwel de kolom C010 « EINDE TRIMESTER» ofwel de kolom C020 « GEMIDDELDE VAN DE DRIE MAANDEN» invullen.
91. Voor verdere informatie volstaat het zich te wenden tot de instructies van FINREP met betrekking tot de vermelde tabellen.

## II. Verduidelijking tabel 06.01:

- De lijn R010 « TOTAAL ACTIEF » stemt voor kolom C030 overeen met de FINREP tabel F01.01 « BALANCE SHEET STATEMENT ASSETS », lijn R380, kolom C010.
- De lijn R020 « DERIVATEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN – ACTIEF» stemt voor kolom C030 overeen met de FINREP tabel F10.00 « DERIVATIVES TRADING », lijn R290, kolom C010.
- De lijn R030 « DERIVATEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN – PASSIEF stemt voor kolom C030 overeen met de FINREP tabel F10.00 « DERIVATIVES TRADING », lijn R290, kolom C020.
- De lijn R040 « FINANCIËLE ACTIVA AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN » stemt voor kolom C030 overeen met de FINREP tabel F01.01 « BALANCE SHEET STATEMENT ASSETS », lijn R050, kolom C010.
- De lijn R050 « SHORT POSITIES » stemt voor kolom C030 overeen met de FINREP tabel F08.01.a « BREAKDOWN OF FINANCIAL LIABILITIES BY PRODUCT AND COUNTERPARTY SECTOR », lijn R020, kolom C010.

### 1.2 Algemene principes voor de vennootschappelijke rapportering

92. Tabellen T06.01 en T06.02 geven een rapportering weer van de benodigde componenten van de volume gewogen drempel en de berekening van deze drempel met betrekking tot de bestaande handelsactiviteiten van de kredietinstelling.
93. De vennootschappelijke rapportering baseert zich gedeeltelijk op bestaande Schema A data.
94. De instelling zal onderstaande formule gebruiken voor de berekening en rapportering van de gevraagde materialiteitsdrempel:

(Te plaatsen effecten en waardepapier, te realiseren kortlopend waardepapier en effecten + Baissepositie handelsportefeuille + 80% Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden)/ Totaal actief

95. De waarde van derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden in bovenstaande formule (Derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden) wordt berekend als het aritmetisch gemiddelde van de positieve marktwaarde en de negatieve marktwaarde van de derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden.
96. Uitsluitend voor de rapportering op vennootschappelijke basis met betrekking tot de interpretatie van derivaten aangehouden voor handelsdoeleinden vermeld in § 94, wordt er verwezen naar de regels die gelden in het kader van het koninklijk besluit van 23 september 1992 betreffende de jaarrekening van kredietinstellingen. In deze context geldt:
  - « DERIVATEN AANGEHOUDEN VOOR HANDELSDOELEINDEN » in rijen R020 en R030 zijn opties en termijnverrichtingen als bedoeld in de artikelen 35quater, 36 en 36bis van dit KB die niet beantwoorden aan de definitie van dekkingsverrichtingen.
  - Instellingen waarvan hun handelsafdelingen afdekkingsverrichtingen in derivaten uitvoeren tegenover balansposten op de balans van een dochteronderneming kunnen

aan de NBB een “look through” principe aanvragen specifiek voor deze context. De NBB zal dan rekening houden in haar antwoord op basis van een analyse van de aanwezige economische hedge.

- o De derivaten voor handelsdoeleinden dienen door de instellingen gerapporteerd te worden op basis van hun marktwaarde en niet op basis van hun nominaal bedrag.

97. De lijn R060 «TE PLAATSEN EFFECTEN EN WAARDEPAPIER, TE REALISEREN KORTLOPEND WAARDEPAPIER EN TE REALISEREN EFFECTEN » stemt voor kolom C030 overeen met de som van de bedragen voor de rubrieken 131.9, 132.9 en 134.9 zoals vermeld in kolom C05 “Totaal bedrag “ in Tabel 00.10 van het schema A.
98. De lijn R070 « BAISSPOSITIE HANDELSPORTEFEUILLE, EFFECTEN EN WAARDEPAPIER » stemt voor kolom C030 overeen met het bedrag voor de rubriek 222.2 zoals vermeld in kolom C05 “Totaal bedrag “ in Tabel 00.20 van het schema A.
99. In functie van haar rapporteringskeuze met betrekking tot §89, die consistent zal zijn in de tijd, zal de instelling in Tabel T06.02 ofwel de kolom C010 « EINDE TRIMESTER» ofwel de kolom C020 « GEMIDDELDE VAN DE DRIE MAANDEN» invullen.

## **Tabellen 07.00 – Risico gebaseerde drempel**

### I. Algemene principes

100. Indien de instelling consolideert dient deze drempel krachtens het reglement gerapporteerd te worden op zowel geconsolideerde als vennootschappelijke basis.
101. Voor de rapportering op geconsolideerde basis en vennootschappelijke basis, baseren de instellingen zich op bestaande COREP data.
102. De instelling zal onderstaande formule gebruiken voor de berekening en rapportering van de gevraagde materialiteitsdrempel in de toepasselijke tabel T07.02.

(Bedrag voor totaal risico blootstelling voor positie-, FX- en grondstoffenrisico's - Bedrag voor risico blootstelling wisselkoers op basis van de standaardbenadering) / Bedrag totale risico blootstelling
--

103. Artikel 12§4 van het reglement bepaalt specifiek dat deze rapportering en de berekening van deze drempel mag gebeuren op basis van een gemiddelde van de drie maanden van het betreffende trimester, voor zover de instelling deze methode consequent hanteert in de tijd. Het staat de instelling vrij om te rapporteren ofwel op basis van de laatste werkdag van het trimester, ofwel op basis van een gemiddelde van de drie maandelijkse data van het betreffende trimester.
104. In functie van haar rapporteringskeuze met betrekking tot §89, die consistent zal zijn in de tijd, zal de instelling in Tabel T07.02 ofwel de kolom C010 « EINDE TRIMESTER» ofwel de kolom « GEMIDDELDE VAN DE DRIE MAANDEN» invullen.
105. Voor verdere informatie volstaat het zich te wenden tot de instructies van COREP met betrekking tot de vermelde tabellen.

### II. Verduidelijking tabel 07.01:

- De lijn « BEDRAG TOTALE RISICO BLOOTSTELLING » stemt overeen met het risico gewogen bedrag van de COREP tabel CA2 « Capital adequacy-risk exposure amounts », lijn R010, kolom “bedrag” C010
- De lijn « BEDRAG TOTALE RISICO BLOOTSTELLING VOOR POSITIE-, FX-EN GRONDSTOFFENRISICO'S » stemt overeen met de COREP tabel CA2 « Capital adequacy-risk exposure amounts », lijn R 520, kolom “bedrag” C010.
- De lijn « BEDRAG RISICO BLOOTSTELLING WISSELKOERS STANDAARD BENADERING » stemt overeen met de COREP tabel CA2 « Capital adequacy-risk exposure amounts », lijn R560, kolom “bedrag” C010.

## Tabel 08.00 – Tweewekelijkse rapportering van de VaR (1 dag)

### I. Algemene principes:

106. De instelling rapporteert deze parameter VaR (1dag) op tweewekelijkse basis en uitsluitend op geaggregeerd niveau van alle handelsactiviteiten voor alle marktenzalen en dit op basis van de situatie aanwezig op de volgende rapporteringsdata: 15<sup>o</sup> kalenderdag en laatste kalenderdag van de maand.
107. Indien een instelling de VaR van haar handelsactiviteiten meet op basis van een andere aanhoudingsperiode dan 1 dag, zal ze deze VaR waarden, berekend volgens aanhoudingsperiodes van langer dan één dag dienen om te zetten naar een VaR (1 dag) via een passende en periodiek getoetste methode.
108. De bedragen in de kolommen zijn uitgedrukt in tegenwaarde EUR.
109. De bedragen in deviezen worden geconverteerd naar EUR op basis van de middenkoers van de wisselkoers van de dag waarop gerapporteerd wordt.

### II. Verduidelijking:

110. Tabel T08.00 vraagt een rapportering van de benodigde informatie met betrekking tot de gediversifieerde geaggregeerde risicopositie op tweewekelijkse basis.
111. Kolom C010 « VaR 1 dag » geeft de geaggregeerde gediversifieerde VaR (1dag) met een aanhoudingsperiode van 1 dag weer op geaggregeerd niveau voor alle marktenzalen.
112. De kolom C020 « Tier 1 op het einde van het vorige kwartaal Q-1 » is een statisch bedrag dat het Tier1-kapitaal weergeeft op het einde van het vorige kwartaal.
113. De kolom C030 « Tier 1 op het einde van het huidige kwartaal Q » is een statisch bedrag dat het geconsolideerd Tier 1-kapitaal weergeeft op het einde van het huidige kwartaal waarop de rapportering slaat.
114. De kolommen C040 en C050 « VaR (1dag) /Tier 1 Q-1» en « VaR (1dag) / Tier1 Q » geven de procentuele verhouding weer per werkdag van de dagelijkse gerapporteerde aanwezige VaR (1dag) ten opzichte van het aanwezige Tier1-kapitaal op het einde van het vorige trimester en ten opzichte van het aanwezige Tier1-kapitaal op het einde van het huidige trimester

## **Bijlage: voorbeeld van de rapportering.**

Entiteit A is het moederbedrijf en heeft een eigen marktenzaal A met 4 handelsafdelingen: 1,2,3 en 4

Entiteit A heeft één dochterondernemingen B die ook een eigen marktenzaal B heeft met 2 handelsafdelingen 5,6.

### ***De instelling rapporteert op geaggregeerd niveau voor alle marktenzalen (Tabel 8).***

A rapporteert als consoliderende instelling als volgt:

- Marktenzaal A +B ( dus geaggregeerd voor de 6 handelsafdelingen samen)

### ***De instelling rapporteert voor elke individuele marktenzaal, en dit geaggregeerd voor alle handelsafdelingen in deze marktenzaal ( Tabel 1, Tabel 3, Tabel 5 standaardrapportering).***

A rapporteert als consoliderende instelling als volgt

- Marktenzaal A geconsolideerd voor haar 4 handelsafdelingen samen
- Marktenzaal B geconsolideerd voor haar 2 handelsafdelingen samen

### ***De instelling rapporteert voor elke individuele marktenzaal en dit met een zicht op elke individuele handelsafdeling ( Tabel 2, Tabel 4, Tabel 5 op aanvraag bij grote volumes >6maand)***

A rapporteert als consoliderende instelling als volgt

- Marktenzaal A
  1. Handelsafdeling 1
  2. Handelsafdeling 2
  3. Handelsafdeling 3
  4. Handelsafdeling 4
- Marktenzaal B
  5. Handelsafdeling 5
  6. Handelsafdeling 6