

Brussel, 18 juli 2016

## **Bijlage 1 bij de mededeling NBB\_2016\_34**

### **Berekeningswijze beschikbare activa**

#### Toepassingsveld

*Deze mededeling is gericht aan alle kredietinstellingen naar Belgisch recht.*

Wat de berekening van de beschikbare activa betreft, zoals beschreven in het Reglement, moeten volgende preciseringen in acht worden genomen.

#### **a. Activiteiten tot afdekking van de eigen risico's**

Artikel 2, 2° van het Reglement bepaalt dat activa die als zekerheid werden verstrekt bij activiteiten tot afdekking van de eigen risico's van de betrokken instelling als 'beschikbare activa in ruime zin' kunnen worden beschouwd. Van instellingen wordt verwacht dat zij over documentatie beschikken die aantonen dat de betrokken activiteiten de indekking van eigen risico's tot doel hebben. De definities voor dekkingsverrichtingen in het Koninklijk Besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen<sup>1</sup> (hierna het 'KB van 23 september 1992') en hierop door de toezichthouder toegestane afwijkingen dienen als leidraad gebruikt te worden voor de bepaling van deze activiteiten.

#### **b. Huidige bezwaarde activa**

Artikel 2, 3° van het Reglement verwijst voor de definitie van 'huidige bezwaarde activa' naar de definities van de Technische Uitvoeringsnorm. Instellingen dienen concreet de op kolom [010] van lijn [010] uit tabel F 32.01 – 'Assets of the reporting institution' gerapporteerde vermelde activa te hanteren als 'huidige bezwaarde activa' bij de berekening van beschikbare activa in het kader van het Reglement.

Zoals bepaald in artikel 2, 3° van het Reglement dienen activa die werden uitgeleend door de instelling maar bij een faillissement het voorwerp uitmaken van de uitoefening van de voorrechten bedoeld in artikel 389 van de Bankwet en die worden gerapporteerd op kolom [010] van lijn [010] uit tabel F 32.01 – 'Assets of the reporting institution' echter niet als bezwaard te worden beschouwd.

<sup>1</sup> KB 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheerverenootschappen van instellingen voor collectieve belegging, BS 6 oktober 1992.

Voor de definitie van 'moeilijk uitwinbare activa' wordt verwezen naar art. 2, 5° van het Reglement. Onder 'oninbare en dubieuze vorderingen' zoals bedoeld in art. 2, 5° van het Reglement worden vorderingen bedoeld met 'risico's met een oninbaar of dubieus karakter' in de zin van art. 35, § 2, d) van het KB van 23 september 1992. Onder de in art. 2, 5) van het Reglement vermelde 'immateriële vaste activa' worden immateriële vaste activa bedoeld zoals vermeld in Rubriek VIII van Deel I van Hoofdstuk II van de Bijlage bij het KB van 23 september 1992.

Het valt tevens aan te bevelen alle balans- en buitenbalansposten aan een algemene analyse te onderwerpen, in de mate dat deze analyse een verder licht werpt op de beschikbare activa die bij een faillissement het voorwerp uitmaken van de uitoefening van het voorrecht bedoeld in artikel 389 van de Bankwet en verdere antwoorden geeft op de vraag welke corrigerende maatregelen potentieel genomen dienen te worden bij overschrijding van een drempelwaarde.

### **c.      *Potentieel toekomstig bezwaarde activa - liquiditeitsdekkingsvereiste***

Artikel 2, 1° van het Reglement bepaalt dat de potentieel toekomstig bezwaarde activa in de aanloop naar een in gebreke blijven, niet in rekening gebracht worden bij het berekenen van de beschikbare activa in enge zin.

De berekening van de 'potentieel toekomstig bezwaarde activa' refereert aan het liquiditeitsdekkingsvereiste, dat uitgewerkt is in de Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen<sup>2</sup>.

#### **Bedrag potentieel toekomstig bezwaarde activa =**

##### **Brutoliquiditeituitstromen ten gevolge van een stressperiode van 30 kalenderdagen**

(geraamd op basis van de uitstromen gerapporteerd in rij 010 van kolom 060 van Template C 73.00)

##### **- Uitstromen verbonden aan deposito's ten gevolge van een stressperiode van 30 kalenderdagen als bedoeld in artikel 389 van de Bankwet**

(geraamd op basis van de som van de uitstromen gerapporteerd in de rijen 030, 140 en 250 van kolom 060 van Template C 73.00)

##### **- Uitstromen verbonden aan gedekte leningstransacties en kapitaalmarktgerelateerde transacties ten gevolge van een stressperiode van 30 kalenderdagen**

(geraamd op basis van de uitstromen gerapporteerd in de rijen 920 en 1130 van kolom 060 van Template C 73.00)

##### **- Over de volgende 30 kalenderdagen verwachte contractuele derivateninstromen verbonden aan de Bijlage II van Verordening (EU) Nr. 575/2013 vermelde instrumenten**

(geraamd op basis van de som van de instromen gerapporteerd in rij 240 en in de kolommen 140 tot 160 van Template C 74.00)

<sup>2</sup> Gedelegeerde Verordening Comm. nr. 2015/61, 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen, *Pb.L.* 17 januari 2015, afl. 11, 1.