

## Mededeling

Brussel, 12 oktober 2016

Kenmerk: NBB\_2016\_41

uw correspondent:

Michel Colinet  
tel. +32 2 221 37 17 – fax +32 2 221 31 04  
michel.colinet@nbb.be

### **Gebruik van IFRS voor de prudentiele bancaire rapporteringen**

#### Toepassingsveld

*Kredietinstellingen naar Belgisch recht.*

*Financiële dienstengroepen met aan het hoofd een Belgische gereguleerde instelling (hierna 'financiële holdings') en financiële dienstengroepen met aan het hoofd een Belgische gemengde financiële holding (hierna 'gemengde holdings').*

*In België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die zijn gevestigd in een derde land of in een andere lidstaat die al dan niet deelneemt aan het GTM.*

#### Samenvatting/Doelstelling

*Deze mededeling heeft betrekking op de mogelijkheid om het IFRS-referentiekader te gebruiken als basis voor de opstelling van de geharmoniseerde prudentiële rapportering op individuele (statutaire/solo-) basis. Ze is gericht aan de voornoemde instellingen en hun erkend commissaris(sen).*

#### Structuur

*Deze mededeling bestaat uit twee delen:*

- (a) De mededeling, ter informatie, van het besluit van de ECB van 10 augustus 2016 waarbij krachtens artikel 24, lid 2 van de CRR op ad-hocbasis en onder bepaalde voorwaarden wordt toegestaan dat belangrijke entiteiten (SI's) de IFRS gebruiken voor de prudentiële rapportering.*
- (b) De mededeling, door de Bank, van haar voornemen om hetzelfde beleid uit te breiden naar de minder belangrijke entiteiten (LSI's) en hen dus, op ad-hoc basis en onder dezelfde voorwaarden, toe te staan de IFRS te gebruiken voor de prudentiële rapportering.*

Geachte mevrouw  
Geachte heer

Artikel 24, lid 1 van de CRR<sup>1</sup> bepaalt dat '*de actiefposten en de posten buiten de balansstelling worden gewaardeerd overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving*'. Artikel 99 van de CRR en de reglementen van de Europese Commissie die ter uitvoering van deze bepaling zijn vastgesteld, verduidelijken de vereisten voor de rapportering van prudentiële en financiële informatie door de kredietinstellingen.

Voor de instellingen naar Belgisch recht houdt de combinatie van deze twee bepalingen in dat de COREP en de FINREP op geconsolideerd niveau overeenkomstig de IFRS gerapporteerd dienen te worden, en de COREP op individueel (=statutair of solo-) niveau overeenkomstig de Belgische boekhoudnormen (BGAAP).

Sinds de inwerkingtreding van de ECB-verordening betreffende de FINREP (Verordening (EU) 2015/534 van de Europese Centrale Bank van 17 maart 2015 betreffende rapportage van financiële toezichtinformatie (ECB/2015/13)) is eveneens een FINREP-rapportering vereist op individueel niveau. Zoals vermeld in circulaire NBB\_2016\_06 over de tenuitvoerlegging van deze ECB-verordening moeten de instellingen naar Belgisch recht de FINREP op individuele basis overeenkomstig de Belgische nationale boekhoudnormen (BGAAP) rapporteren.

De ECB heeft onlangs beslist dat ze ermee instemt om, op ad-hocbasis en onder bepaalde voorwaarden, (belangrijke) instellingen die hierom zouden vragen, toe te staan de IFRS te gebruiken als basis voor de opstelling van de prudentiële en financiële rapporteringen FINREP en COREP. Voor de instellingen naar Belgisch recht betreft dit de rapporteringen die op soloniveau (individuele basis) vereist zijn, aangezien de IFRS reeds van toepassing zijn op geconsolideerd niveau.

De ECB heeft deze beslissing genomen na een openbare raadpleging over een '*Addendum to the ECB Guide on options and discretions available in Union law*'. De definitieve versie van dit Addendum werd op 10 augustus 2016 door de ECB op haar website gepubliceerd: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/html/index.en.html>.

Deze mededeling betreft enkel het boekhoudkundig referentiekader dat moet worden gebruikt voor bepaalde prudentiële rapporteringen die op grond van de CRR of van de ECB-Verordeningen vereist zijn. In deze mededeling worden geen nieuwe rapporteringsverplichtingen gecreëerd.

### **1. Beslissing van de ECB (SI's)**

In punt 10 van het voornoemde Addendum van de ECB wordt het volgende vastgesteld:

*"10. VALUATION OF ASSETS AND OFF-BALANCE-SHEET ITEMS – USE OF IFRS FOR PRUDENTIAL PURPOSES (Article 24(2) of the CRR)*

*The ECB has determined not to exercise in a general manner the option set out in Article 24(2) of the CRR, which allows competent authorities to require credit institutions to effect, for prudential purposes, the valuation of assets and off-balance-sheet items and the determination of own funds in accordance with the International Accounting Standards, also in cases where the national applicable accounting framework requires the use of n-GAAP (see also Article 24(1) of the CRR). Banks can therefore continue reporting to the supervisor according to their national accounting standards.*

*However, the ECB will assess applications to use International Accounting Standards for prudential reporting (also in cases of applicability of n-GAAP under the national accounting framework) pursuant to Article 24(2) of the CRR.*

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

To that end, the ECB would expect that:

- (1) *the application should be submitted by the legal representatives of all the legal entities within any banking group that will actually apply the International Accounting Standards for prudential reporting as a consequence of the request being granted;*
- (2) *for prudential purposes the same accounting framework will apply to all reporting entities within a banking group, in order to ensure consistency between subsidiaries established in the same Member State or also in different Member States. For the purposes of this exercise, a banking group is a group composed of all the significant supervised entities included in the group defined in the significance decision applicable to the requesting entities.*
- (3) *a statement should be submitted by the external auditor, certifying that the International Financial Reporting Standards (IFRS) data reported by the institution as a consequence of the application being granted are in line with the applicable IFRS endorsed by the European Commission. This statement must be submitted to the ECB along with the reporting data which the auditor certifies at least once a year.*

*The use of IFRS for prudential reporting requirements will apply permanently to all relevant prudential reporting requirements after the credit institution has been notified of the ECB decision granting the application.*

*The ECB may consider the application of a transitional period, as appropriate and on a case-by-case basis, for the full implementation of the above-mentioned conditions.”*

Gelijktijdig met de publicatie van het Addendum heeft de ECB een *feedback statement* gepubliceerd over de raadpleging die ze eerder over dit document had gehouden. Deze *feedback statement* bevat nuttige verduidelijkingen, met name:

- de ECB heeft besloten voor bankgroepen een '*all or nothing*'-aanpak te hanteren. Deze aanpak houdt in dat het gebruik van de IFRS alleen zal worden toegestaan als alle (moeder-/dochter-) entiteiten van een GTM-bankgroep zich ertoe verbinden prudentiële gegevens op basis van de IFRS te rapporteren. Het verzoek om toestemming moet dus betrekking hebben op alle GTM-entiteiten van eenzelfde groep. De ECB voorziet evenwel in de mogelijkheid om een overgangperiode in te stellen om te voldoen aan de '*all or nothing*'-verplichting.
- de ECB heeft niet expliciet vastgesteld voor welke rapporteringen het gebruik van de IFRS zal worden toegestaan. Gelet op de wettelijke basis voor het geven van de toestemming (artikel 24 van de CRR) zou dit ten minste de rapporteringen moeten behelzen die vereist zijn door Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad. Concreet zou dit dus ten minste moeten gelden voor de FINREP- en COREP-rapporteringen (inclusief de rapporteringen inzake eigen vermogen, liquiditeit, leverage, asset encumbrance, concentratie en verliezen die voortvloeien uit door onroerend goed gedekte leningen).

Aangezien de ECB de bevoegde autoriteit is voor de belangrijke entiteiten (SI's), zal zij beslissen over de eventuele verzoeken van SI's naar Belgisch recht om prudentiële verslagen op te mogen stellen op basis van de IFRS.

Doordat de instellingen naar Belgisch recht reeds aan de IFRS zijn onderworpen voor de rapporteringen op geconsolideerde basis, moet het verzoek om toestemming enkel worden ingediend voor de prudentiële rapporteringen die op individuele basis vereist zijn.

Wat specifiek de solo-FINREP (FINREP op individuele basis) betreft, zullen de instellingen die toestemming verkrijgen de door ECB-Verordening 2015/534 vereiste tabellen of gegevens<sup>2</sup> moeten rapporteren voor de groepen en de entiteiten die de IFRS toepassen volgens de 'FINREP-templates voor IFRS' van **bijlage III** van de voornoemde Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014<sup>3</sup>.

De instellingen die hun jaarrekening volgens de BGAAP opstellen en die met instemming van de ECB (of de Bank – zie verder) gebruikmaken van de IFRS voor de prudentiële rapporteringen, kunnen niet worden beschouwd als « *IFRS first time adopter* » in de zin van IFRS1 (*First Time Adoption of IFRS*), aangezien dit begrip en de bijbehorende modaliteiten enkel betrekking hebben op de entiteiten die hun volledige jaarrekening volgens de IFRS opstellen.

De door de ECB gevraagde conformiteitsverklaring van een externe auditor dient door de erkend commissaris van de instelling te worden verstrekt via de verslagen die vereist zijn krachtens artikel 225, eerste lid, 2°, a) en/of b) van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (of artikel 326, § 2, 2°, a) en/of b) voor bijkantoren). In het verslag van de erkend commissaris moet uitdrukkelijk melding worden gemaakt van de overeenstemming van de rapporteringen volgens de IFRS met waarderingsregels gebaseerd op de IFRS-normen zoals deze zijn aangenomen door de Europese Commissie.

De instellingen die de voornoemde toestemming hebben gekregen, dienen hun statutaire jaarrekeningen te blijven opstellen zoals vereist door het Wetboek van Vennootschappen, en Schema A op basis van de Belgische nationale boekhoudnormen (BGAAP). Tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald, geldt hetzelfde voor de andere rapporteringen op individuele (solo-) basis die door de Bank in een specifiek nationaal kader zijn vereist (bv. inzake tradingactiviteiten, hypothecaire kredieten, ...).

## **2. Beslissing van de Bank (LSI's)**

Teneinde een gelijke behandeling van alle betrokken instellingen naar Belgisch recht te waarborgen, heeft de Bank besloten het voormelde beleid van de ECB uit te breiden naar de minder belangrijke instellingen (LSI's).

De Bank is derhalve bereid om, op ad-hocbasis en onder dezelfde voorwaarden en modaliteiten als hierboven vermeld, de LSI's naar Belgisch recht toe te staan de IFRS te gebruiken voor de opstelling van dezelfde prudentiële rapporteringen die op individuele basis vereist zijn.

Er wordt een kopie van deze mededeling verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw onderneming.

Hoogachtend

Jan Smets  
Gouverneur

<sup>2</sup> Namelijk een volledige, vereenvoudigde of sterk vereenvoudigde FINREP-rapportering, of de 'FINREP-gegevenspunten'.

<sup>3</sup> De templates van **bijlage IV van Verordening (EU) nr. 680/2014** (*FINREP-templates voor GAAP*) waarnaar in circulaire NBB\_2016\_06 wordt verwezen, dienen alleen te worden gerapporteerd door de instellingen die geen toestemming hebben verkregen om de IFRS te gebruiken.