

Brussel, 11 december 2018

Bijlage 3 bij de circulaire NBB_2018_32

Toelichting bij rapporteringstabel 90.30

Toepassingsveld

Deze circulaire is van toepassing op de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, en de financiële holdings. Zij worden hierna als “de instellingen” aangeduid.

De hier vermelde beginselen en criteria voor het toezicht- en evaluatieproces gelden in principe zowel op geconsolideerde als op vennootschappelijke basis.

1. Algemeen

- 1.1. Rapporteringstabel 90.30 sluit aan bij de circulaire van de NBB met betrekking tot het toezicht- en evaluatieproces voor het renterisico in het banking book. De in die circulaire vermelde definities en rapporteringsvereisten met betrekking tot de periodieke prudentiële rapportering zijn van toepassing.
- 1.2. De tabel wordt gerapporteerd door de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, en de financiële holdings.

2. In het bijzonder

De gerapporteerde gegevens worden berekend met gebruikmaking van de eigen interne methodes van de instelling, rekening houdend met de vereisten vermeld in de circulaire en met gebruikmaking van door de NBB opgelegde hypothesen voor deposito's zonder maturiteit, op basis van een door de toezichthouder opgelegde reeks scenario's van parallelle rentebewegingen.

De instellingen volgen op consistente wijze een degelijk onderbouwd en gedocumenteerd beleid voor de wijze waarop ze verrichtingen met een optioneel karakter (zowel specifieke optiecontracten als opties ingebed in de karakteristieken van bepaalde producten) onder de verschillende scenario's in de berekeningen verwerken.

2.1. Vermogensgevoeligheid

2.1.1. In kolom 010 rapporteert de instelling de economische waarde van het banking book zoals berekend met gebruikmaking van haar eigen interne methodes, maar op basis van een opgelegde reeks scenario's van onmiddellijk voltrokken parallelle rentebewegingen en met gebruikmaking van opgelegde hypothesen voor een aantal gedragsbepaalde posten. In kolom 060 kan een instelling optioneel, volledig op vrijwillige basis, de berekening van de economische waarde, in het basisscenario en eventueel ook in de verschillende stressscenario's, weergeven exclusief de commerciële marges, dus aan swaprente op rapporteringsdatum (behalve voor deposito's zonder maturiteit, die aan externe klantentarieven dienen opgenomen te worden).

2.1.2. De omvang van de standaard veronderstelde parallelle rentebewegingen bedraagt respectievelijk 100, 200 en 300 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijnen 100, 200 en 300), anderzijds in dalende zin (lijnen 500, 600 en 700); deze zes scenario's worden aangevuld met een zevende scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

2.2. Inkomstengevoeligheid

2.2.1. De instelling rapporteert op voortschrijdende wijze in kolom 020 haar renteresultaat van de vorige 12 maanden, en in de kolommen 030, 040 en 050 haar verwacht renteresultaat voor de eerstkomende drie periodes van telkens twaalf maanden, rekening houdend met de rapporteringsvereisten vermeld in de circulaire, op basis van een opgelegde reeks scenario's van geleidelijk voltrokken parallelle rentebewegingen en met gebruikmaking van opgelegde hypothesen voor deposito's zonder maturiteit, voor de toe te passen rente bij herprijzing en voor de vervanging van posities die op maturiteit komen.

2.2.2. De omvang van de standaard veronderstelde parallelle rentebewegingen bedraagt respectievelijk 100, 200 en 300 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijnen 100, 200 en 300), anderzijds in dalende zin (lijnen 500, 600 en 700); deze zes scenario's worden aangevuld met een zevende scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

De rentescenario's voor deze berekeningen van de inkomstengevoeligheid veronderstellen geleidelijk voltrokken rentebewegingen, ten belope van één vierde onmiddellijk, één vierde na drie maanden, één vierde na zes maanden en één vierde na negen maanden.