

Brussel, 19 juli 2019

## **Bijlage 3 bij de circulaire NBB\_2019\_18**

### **Toelichting bij rapporteringstabel 90.30**

#### *RENTERISICO IN HET BANKING BOOK / VERMOGENS- EN INKOMSTENGEVOELIGHEID ONDER OPGELEGDE RENTESCENARIO'S EN HYPOTHESEN*

##### **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 die door de SSM als minder belangrijk worden aangeduid.

##### **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 EBA richtlijnen en de circulaire, op basis van de door de toezichthouder opgelegde scenario's van 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 rentebewegingen en met gebruikmaking van de specificaties voor de berekeningen opgenomen in de EBA richtlijnen en de circulaire. 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 200 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijn 300), anderzijds in dalende zin (lijn 500). De vier overige scenario's worden beschreven in Annex III van de EBA richtlijnen, en betreffen een steilere rentecurve (lijn 100), een korte termijn rentestijging (lijn 200), een korte termijn rentedaling (lijn 600) en een vlakkere rentecurve (lijn 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 twee scenario's van geleidelijk voltrokken parallelle rentebewegingen en met gebruikmaking van de vereisten opgenomen in de circulaire, inclusief de 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 200 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijn 300), anderzijds in dalende zin (lijn 500); deze twee scenario's worden aangevuld met een derde scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

2.2.3. 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.