

Circulaire

Brussel, 27 oktober 2020

Kenmerk: NBB_2020_42

uw correspondent:
Sabina Bernardo
tel. +32 2 221 58 68
sabina.bernardo@nbb.be

EBA-richtsnoeren betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens aanbeveling A4 van het Europees Comité voor Systeemrisico's (ECSR) van 20 december 2012 inzake de financiering van kredietinstellingen (EBA/GL/2019/05 van 9 december 2019)

Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht en financiële dienstengroepen met aan het hoofd een Belgische gereguleerde instelling of een Belgische financiële holding of gemengde financiële holding, die zijn aangemerkt als belangrijke instellingen die onder het rechtstreeks prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) staan, hierna "instellingen" genoemd.

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire geeft uitvoering aan de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 9 december 2019 betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens aanbeveling A4 van de aanbevelingen van het ECSR inzake de financiering van kredietinstellingen (ECSR/2012/2).

Geachte mevrouw
Geachte heer

Deze circulaire zet de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 9 december 2019 betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens aanbeveling A4 van de aanbevelingen van het ECSR om in het Belgisch prudentieel kader. De Nederlandse versie van de door de EBA opgestelde tekst is volledig als bijlage bij deze circulaire gevoegd. De bijlage kan ook worden geraadpleegd op de website van de Nationale Bank van België.

De EBA-richtsnoeren beogen consistente en efficiënte toezichtspraktijken tot stand te brengen via de harmonisatie van definities en templates voor financieringsplannen, teneinde de naleving te waarborgen van aanbeveling A4 van de aanbevelingen van het ECSR inzake de financiering van kredietinstellingen (ECSR/2012/2).

De templates voor financieringsplannen hebben verschillende doelstellingen. Ze moeten de instelling in staat stellen het toezicht op en de beoordeling van haar financieringsrisico's en het beheer van dit soort risico's te vergemakkelijken, wat van fundamenteel belang is voor de evaluatie van het vermogen van de kredietinstellingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings om hun

financieringsplannen met de nodige voorzichtigheid ten uitvoer te leggen. Over het geheel genomen vormt de analyse van de financieringsplannen van de betrokken instellingen op nationaal en Europees niveau een belangrijk element bij de beoordeling van de coherentie en haalbaarheid van deze plannen voor het bankstelsel op nationaal en Europees niveau. Bovendien zorgt de globale beoordeling ervoor dat de financieringsplannen geen negatieve invloed uitoefenen op de kredietverlening aan de reële economie in België en Europa.

In samenwerking met de ECB¹ is beslist dat alle instellingen naar Belgisch recht die zijn aangemerkt als belangrijke instellingen die onder het rechtstreeks prudentieel toezicht van de ECB staan, hun financieringsplannen dienen voor te leggen aan de Bank. Op die manier zullen de financieringsplannen meer dan 75 % van de totale nationale bancaire activa omvatten, de drempel die in de EBA-richtsnoeren wordt aangegeven. De instellingen worden verzocht de financieringsplannen op het hoogste niveau van Belgische consolidatie te rapporteren, op het niveau van zowel de kredietinstelling als de financiële holding of gemengde financiële holding (indien van toepassing). De Belgische dochterondernemingen van de betrokken instellingen zijn dus vrijgesteld van deze rapportering.

De door deze richtsnoeren aangebrachte wijzigingen zijn bedoeld om het begrip van de financieringsplannen van de kredietinstellingen alsook de kwaliteit van de gegevens te verbeteren en tegelijkertijd de kosten voor het opstellen van de rapportering te beperken door de definities en uitsplitsingen erin te harmoniseren met die welke worden gebruikt in FINREP. Daarnaast werd een nieuw projectiemodel voor de winst- en verliesrekening ingevoerd met het oog op de monitoring van de tendensen in de rentabiliteit van de ondernemingen en de gevolgen daarvan voor de financiering. Hieronder volgt een overzicht van de andere tabellen en van de voornaamste wijzigingen:

- In de templates voor de financieringsplannen dienen de instellingen hun activa- en passivaposities weer te geven op het moment dat het plan werd opgesteld alsook een projectie te maken van deze gegevens over een periode van drie jaar. In het deel over de activa werd de uitsplitsing aangevuld met de tegenpartijsectoren voor leningen en voorschotten (FINREP-tabel F 05.01) en met schuldbewijzen en eigenvermogensinstrumenten. Er wordt ook aanvullende informatie gevraagd over niet-renderende leningen teneinde de veranderingen als gevolg van de invoering van de EBA-richtsnoeren inzake het beheer van niet-renderende en respijtblootstellingen te beoordelen. Voor de passiva werd een uitsplitsing toegevoegd van de uitgegeven niet-gewaarborgde schuldbewijzen op lange termijn.
- Er werd een projectie over drie jaar ingevoerd van de componenten van de liquiditeitsratio op korte termijn (Liquidity Coverage Ratio – LCR) en lange termijn (Net Stable Funding Ratio – NSFR).
- Instellingen dienen tevens gedetailleerde informatie te verstrekken over depositofinanciering, overheidsfinanciering en innovatieve financieringsinstrumenten. Deze informatie geeft een idee van de omvang van de deposito's die zijn gedekt door de depositogarantie, de mate waarin een beroep wordt gedaan op overheidsfinanciering en de innovatieve maar mogelijk minder stabiele financieringsbronnen. Deze laatste werden aangevuld met de nationale en supranationale financieringsprogramma's op basis van repo's met een looptijd van meer dan een dag maar minder dan een jaar (bv. basisherfinancieringstransacties van de ECB). Informatie over de prijsbepaling van leningen en deposito's en over valuta-mismatches vervolledigt het beeld van de haalbaarheid van de betrokken financieringsplannen.
- De uitgifte en de afkoop van schuldbewijzen zullen worden opgenomen in een aparte tabel met verschillende niveaus van uitsplitsing.

¹ https://www.nbb.be/doc/cp/nl/2017/20170705_eu_ecb_2017_1198.pdf

Het financieringsplan van een instelling is niet bedoeld om weer te geven hoe ze haar financieringsvermogen in moeilijke omstandigheden inschat. Het dient weer te geven welke interpretatie ze geeft aan het verwachte balansverloop zonder dat er zich een onvoorziene stresssituatie voordoet (een "business as usual"-scenario). Door hun toekomstgerichte aard zijn deze templates dus complementair aan andere (op het verleden gerichte) rapporteringstemplates.

De instellingen worden verzocht de financieringsplannen met referentiedatum 31 december uiterlijk op 15 maart van het daaropvolgende jaar op jaarbasis in te dienen via OneGate.

Deze circulaire is van toepassing vanaf 31 december 2020 en vervangt circulaire NBB_2017_03, die op dezelfde datum wordt ingetrokken.

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

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlage 1: EBA-richtsnoeren betreffende geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens aanbeveling A4 van de aanbevelingen van het ECSR (EBA/GL/2019/05 van 9 december 2019)

Bijlage 2: Instructions

Bijlage 3: Templates