

Circulaire

Openbaar

Brussel, 19 december 2023

Kenmerk: NBB_2023_17

uw correspondenten:

Saïf Chaïbi / Pieter-Jan Janssens
tel.: + 32 2 221 56 88 / 51 74
saif.chaibi@nbb.be / pieterjan.janssens@nbb.be

Rapporteringsverplichtingen inzake het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en creditspreadrisico

Toepassingsveld

Deze circulaire is van toepassing op:

- *kredietinstellingen naar Belgisch recht,*
- *goedgekeurde of aangewezen (gemengde) financiële holdings naar Belgisch recht,*
- *grote beursvennootschappen als bedoeld in artikel 3, 5° van de wet op de beursvennootschappen¹,*
- *beleggingsholdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die opgenomen zijn in het door de Bank uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis op een groep beleggingsondernemingen, wanneer deze groep een grote beursvennootschap omvat. Deze instellingen worden hierna "de instellingen" genoemd.*

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire geeft uitvoering aan het besluit van de Europese Bankautoriteit (EBA) over het ad hoc verzamelen van gegevens over het renterisico in het banking book en actualiseert de nationale rapporteringsverplichtingen die vermeld zijn in de circulaire NBB_2023_07 inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering over het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en creditspreadrisico. Deze circulaire beschrijft de praktische modaliteiten voor de rapportering en specificeert de verwachtingen van de Bank voor elk type instelling.

¹ Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen.

Geachte mevrouw
Geachte heer

De EBA en de Europese Centrale Bank (ECB) hebben onlangs besloten om hun prudentiële rapporteringsvereisten te herzien om een gedetailleerde monitoring mogelijk te maken van de tenuitvoerlegging van het nieuwe regelgevingskader voor het renterisico in het banking book, alsook een doorlopende monitoring van het beheer van dit risico, gelet op de huidige context van hoge inflatie in combinatie met stijgende rentetarieven.

Op 7 augustus 2023 publiceerde de EBA een besluit over het ad hoc verzamelen van gegevens over het renterisico in het banking book² (hierna «EBA-besluit over het ad hoc verzamelen van gegevens»). Overeenkomstig dit besluit moeten Belgische moederinstellingen³ die zijn aangemerkt als binnenlandse systeemrelevante instellingen aan de Bank de rapporteringstabellen bezorgen die vermeld zijn in de technische normen van de EBA betreffende de prudentiële rapportering van het renterisico in het banking book⁴, met als referentiedatum 31 december 2023. De bedoeling van deze rapportering is dat de gegevens sneller beschikbaar zijn, d.w.z. vóór de eerste datum van toepassing van de technische normen van de EBA, die gepland is voor het derde kwartaal van 2024.

Met het oog op de informatievereisten in het kader van de procedure voor prudentiële toetsing en evaluatie (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) die in 2024 zal plaatsvinden heeft de ECB de toepassing van het bovengenoemde EBA-besluit uitgebreid tot alle instellingen die in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (Single Supervisory Mechanism - SSM) als belangrijk worden beschouwd. De rapportering moet gebeuren op het hoogste consolidatieniveau, met als referentiedata 31 december 2023, 31 maart 2024 en 30 juni 2024. Om dubbele rapportering van gegevens te voorkomen, heeft de ECB de reikwijdte van de gegevensverzameling in het kader van de «Short-Term Exercise» (STE) beperkt en enkele rapporteringstemplates toegevoegd, met name voor het creditspreadrisico in het banking book.

Op 27 juni 2023 publiceerde de Bank circulaire NBB_2023_07 met richtsnoeren inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering over het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en creditspreadrisico, die bepaalde rapporteringsverplichtingen oplegt in het kader van het doorlopende toezicht op en de doorlopende monitoring van het renterisico en het creditspreadrisico in het banking book.

Deze circulaire geeft uitvoering aan het EBA-besluit over het ad hoc verzamelen van gegevens en actualiseert de nationale rapporteringsverplichtingen om rekening te houden met de meest recente Europese ontwikkelingen. Deze actualisering is noodzakelijk om voor een passende en gedetailleerde monitoring te kunnen zorgen van de bestaande en potentiële blootstelling van de instellingen aan het renterisico in het banking book. Deze circulaire beschrijft de praktische modaliteiten voor de rapportering en specificeert de verwachtingen van de Bank voor elk type instelling.

² Decision EBA/DC/501 of the EBA of 3 August 2023 concerning ad-hoc collection by competent authorities to the EBA of institutions' IRRBB data and amendment of the Annex to EUCLID Decision.

³ Voor de toepassing van deze circulaire is een Belgische moederinstelling een instelling die geen dochteronderneming is van een instelling die zelf onder het toepassingsgebied van deze circulaire valt.

⁴ Draft Implementing Standards EBA/ITS/2023/03 of 31 July 2023 on IRRBB reporting under Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451.

Rapporteringsverplichtingen

1. Rapportering van de interne berekeningen

De instellingen houden voor de toezichthouder een beschrijving en documentatie beschikbaar van de indicatoren die ze intern hanteren en rapporteren voor het beheer van het renterisico en creditspreadrisico in het banking book en die worden berekend volgens de intern vastgelegde methodes, scenario's en aannames, voor enerzijds vermogensgevoeligheid en anderzijds inkomstengevoeligheid.

Ook de periodieke uitkomsten van deze indicatoren houden ze ter beschikking van de toezichthouder. In voorkomend geval kan de toezichthouder individuele instellingen verzoeken deze uitkomsten periodiek aan hem voor te leggen buiten de normale periodieke rapporteringen om.

2. Periodieke prudentiële rapporteringsvereisten

2.1. Instellingen die in het kader van het SSM als belangrijk worden beschouwd

Instellingen die in het kader van het SSM als belangrijk worden beschouwd, moeten de specifiek aan de Bank te rapporteren tabellen 90.30.a, 90.30.b en 90.30.c. niet overmaken.

Nationale rapportering

Om een adequaat beeld te krijgen van het renterisico van de instellingen die in het kader van het SSM als belangrijk worden beschouwd, moeten deze instellingen (met inbegrip van de Belgische dochterondernemingen van instellingen die in het kader van het SSM als belangrijk worden beschouwd) de tabellen over het renterisico in het banking book (met alle onderliggende risico's) in bijlage 1 blijven rapporteren aan de Bank volgens de instructies in bijlage 2 van deze circulaire. De rapporteringsfrequentie is driemaandelijks, met als referentiedata 31 december 2023, 31 maart 2024 en 30 juni 2024. De rapportering moet zo snel mogelijk worden toegezonden en uiterlijk op de volgende data: 19 februari 2024, 21 mei 2024 en 19 augustus 2024.

Belgische moederinstellingen⁵ die zijn aangemerkt als binnenlandse systeemrelevante instellingen en die in het kader van het SSM⁶ als belangrijk worden beschouwd, zijn echter niet verplicht de bovenvermelde rapporteringstabellen te verstrekken. Deze instellingen moeten, wat de nationale vereisten betreft, de STE-rapportering van de ECB over het renterisico en het creditspreadrisico in het banking book overmaken aan de Bank. Hiervoor moet de volledige STE-rapporteringstabel (de «STE IRRBB CSRBB»-tabel) worden gebruikt, volgens de instructies in de bijlagen 3 en 4 van deze circulaire. De rapporteringsfrequentie is driemaandelijks, met als referentiedata 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december. De rapportering moet zo snel mogelijk worden toegezonden en uiterlijk op de volgende data: 21 mei, 19 augustus, 18 november en 19 februari. De eerste rapportering, met referentiedatum 31 december 2023, moet uiterlijk op 15 maart 2024 worden ingediend. Rapporteringstemplate 6 («template 6_IRRBB_Additional») moet alleen met betrekking tot de situatie op 31 december 2023 worden ingediend.

Belgische moederinstellingen die zijn aangemerkt als binnenlandse systeemrelevante instellingen en die als belangrijk worden beschouwd in het kader van het SSM⁷ moeten aan de Bank ook de rapporteringstabellen bezorgen die vermeld zijn in het EBA-besluit over het ad hoc verzamelen van gegevens. Deze instellingen moeten de tabellen met betrekking tot de situatie op de referentiedata 31 december 2023, 31 maart 2024 en 30 juni 2024 aan de Bank rapporteren. Deze rapportering moet zo snel mogelijk worden toegezonden en uiterlijk op respectievelijk 19 februari 2024, 21 mei 2024 en 19 augustus 2024.

⁵ Zie voetnoot 3.

⁶ Met inbegrip van de Belgische moederinstellingen die zijn aangemerkt als binnenlandse systeemrelevante instellingen en die dochterondernemingen zijn van instellingen die als belangrijk worden beschouwd in het kader van het SSM.

⁷ Zie voetnoot 6.

De nationale rapportering moet op geconsolideerde basis worden opgesteld op het niveau van de betrokken instelling. Instellingen die niet onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht (als moederinstelling) moeten op vennootschappelijke basis rapporteren. De rapportering moet via OneGate aan de Bank beschikbaar worden gesteld in XML-formaat of op basis van de geharmoniseerde Europese XBRL-taxonomie voor het indienen van de rapporteringstabellen die vermeld zijn in het EBA-besluit over het ad hoc verzamelen van gegevens.

De erkende commissarissen worden gevraagd om verslag uit te brengen over deze tabellen volgens de modaliteiten die beschreven zijn in de circulaire inzake de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen.

STE-rapportering aan de ECB

De instellingen die daarnaast op verzoek van de ECB ook over de "Short Term Exercise" (STE) rapporteren, moeten de STE-tabellen, met inbegrip van de informatie over het renterisico en het creditspreadrisico in het banking book (de «STE IRRBB CSRBB»-tabel) blijven rapporteren, volgens de toepasselijke modaliteiten en procedures, om te blijven voldoen aan de specifieke bepalingen van het ECB-STE-proces.

Deze instellingen moeten er te allen tijde voor zorgen dat de gegevens in hun rapportering aan de Bank enerzijds en aan de ECB anderzijds identiek zijn.

2.2. Instellingen die in het kader van het SSM als minder belangrijk worden beschouwd

Voor de instellingen die in het kader van het SSM als minder belangrijk worden beschouwd, gelden de rapporteringsverplichtingen die beschreven zijn in punt 2.2.3. en in de bijlagen 2 (rapporteringstabellen 90.30.a, 90.30.b en 90.30.c) en 3 (toelichting bij rapporteringstabellen 90.30.a, 90.30.b en 90.30.c) van de circulaire NBB_2023_07. De rapportering dient te gebeuren over de situatie op 31 december 2023, 31 maart 2024 en 30 juni 2024.

Belgische moederinstellingen die zijn aangemerkt als binnenlandse systeemrelevante instellingen maar die in het kader van het SSM als minder belangrijk worden beschouwd, moeten de rapporteringstabellen die vermeld worden in het EBA-besluit over het ad hoc verzamelen van gegevens ook overmaken aan de Bank, met als referentiedatum 31 december 2023. Deze rapportering moet zo snel mogelijk en uiterlijk op 15 maart 2024 via OneGate worden ingediend op basis van de geharmoniseerde Europese XBRL-taxonomie.

De erkende commissarissen worden gevraagd om verslag uit te brengen over deze tabellen volgens de modaliteit die beschreven zijn in de circulaire inzake de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen.

Wij bezorgen een kopie van deze circulaire aan de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend



Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen: 4