



Circulaire CBFA_2011_02 dd. 19 januari 2011

Actualisering van circulaire PPB-2006-17-CPB met betrekking tot de rapporteringsinstructies voor tabel 90.31 (liquiditeitsrapportering) en actualisering van circulaire CBFA_2010_21 met betrekking tot de door CEBS gepubliceerde richtlijnen voor de allocatie van liquiditeitskosten en -opbrengsten

Toepassingsveld:

De circulaire is gericht aan de financiële holdings, de kredietinstellingen, de Belgische bijkantoren van kredietinstellingen naar buitenlands recht, de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire strekt ertoe circulaire PPB-2006-17-CPB en CBFA_2010_21 te actualiseren met betrekking tot het beheer van het liquiditeitsrisico. Circulaire PPB-2006-17-CPB van 20 december 2006 wordt geactualiseerd via een aanvulling van hoofdstuk 2 over het beheer van het liquiditeitsrisico. Deze actualisering wenst een verduidelijking aan te brengen aan de rapportering van de door de instelling als onderpand ontvangen of bij een tegenpartij ontleende effecten die potentieel herbruikbaar zijn als onderpand in tabel 90.31 van de liquiditeitsrapportering. Circulaire CBFA_2010_21 van 30 september 2010 wordt geactualiseerd via een aanvulling van de verwachtingen van de CBFA inzake de adequate allocatie van liquiditeitskosten en -opbrengsten verbonden aan hun bedrijfsactiviteiten op basis van nieuwe CEBS-richtlijnen terzake.

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

Deze circulaire strekt ertoe circulaire PPB-2006-17-CPB en CBFA_2010_21 te actualiseren met betrekking tot het beheer van het liquiditeitsrisico.

Circulaire PPB-2006-17-CPB van 20 december 2006 wordt geactualiseerd via een aanvulling van hoofdstuk 2 over het beheer van het liquiditeitsrisico.

Deze actualisering wenst een verduidelijking aan te brengen aan de rapportering van de door de instelling als onderpand ontvangen of bij een tegenpartij ontleende effecten die potentieel herbruikbaar zijn als onderpand in sectie E van rapporteringstabel 90.31. Meer bepaald dienen enkel de effecten die werden verkregen als onderpand of ontleend in een transactie waarvan de resterende contractuele maturiteit (of de tijdsperiode tussen de datum waarover gerapporteerd wordt en de in de contractvoorwaarden voorziene eerstvolgende dag waarop de tegenpartij een terugbetaling van de effecten kan vragen) meer dan één maand bedraagt gerapporteerd te worden in sectie E van tabel 90.31. Indien deze tijdsperiode minder is dan één maand dienen de ontleende of als onderpand ontvangen effecten, naargelang hun aard, te worden opgenomen bij de effecten beleenbaar bij de ECB, BoE of SNB (secties B.1 tot en met B.4) of de effecten beleenbaar in repo-transacties (secties C.1 tot en met C.5). Deze rapporteringsinstructie dient te worden nageleefd vanaf de rapportering van tabel 90.31 over de positie eind maart 2011 en mag optioneel reeds toegepast worden vanaf de rapportering over de positie eind januari 2011 (maar niet met terugwerkende kracht).

Circulaire CBFA_2010_21 van 30 september 2010 wordt geactualiseerd via een aanvulling van de verwachtingen van de CBFA inzake adequate praktijken voor het beheer van liquiditeitsrisico's.

Deze actualisering vloeit voort uit de publicatie, op 27 oktober 2010, van richtlijnen voor de allocatie van liquiditeitskosten en -opbrengsten door het Comité van Europese banktoezichthouders (CEBS). Deze richtlijnen vindt U terug als bijlage CBFA_2011_02-1 bij deze circulaire. Het CEBS, sinds 1 januari 2011 omgevormd tot de European Banking Authority (EBA), wenst die richtlijnen tegen uiterlijk 30 juni 2011 door zijn leden geïmplementeerd te zien.

De CEBS-richtlijnen vormen voortaan een aanvulling op de verwachtingen van de CBFA inzake adequate praktijken voor het beheer van liquiditeitsrisico's die worden bepaald door de in bijlagen CBFA_2010_21-3 en CBFA_2010_21-4 van circulaire CBFA_2010_21 opgenomen kwalitatieve standaarden van het Baselcomité¹ terzake. De CEBS-richtlijnen bevatten een leidraad voor de instellingen om liquiditeitskosten, -opbrengsten en -risico's te verwerken in hun processen voor de vaststelling van interne transfertprijzen, voor de prestatiebeoordeling en de voor goedkeuring van nieuwe producten met betrekking tot alle belangrijke bedrijfsactiviteiten op en buiten de balans (principe 4 van de principes van het Baselcomité terzake). Het is nuttig te onderstrepen dat het proportionaliteitsbeginsel bij de beoordeling van deze verwachting systematisch in aanmerking zal worden genomen. De CBFA verwacht dus dat de implementatie van deze CEBS richtlijnen bij elke instelling aangepast zijn aan de aard, de omvang en de complexiteit van de verrichte werkzaamheden en de gelopen risico's.

De overige normen, verwachtingen en rapporteringinstructies opgenomen in circulaire PPB-2006-17-CPB en CBFA_2010_21 blijven onverminderd van toepassing.

Een kopie van deze circulaire wordt naar uw erkend commissaris-revisor of uw erkend revisor verstuurd.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

Bijlage : - [CBFA 2011_02-1 / Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation](#)

¹ "Principles for Sound Liquidity Risk Management", Basel Committee on Banking Supervision, September 2008.