

Mededeling

Brussel, 9 april 2014

Kenmerk: NBB_2014_05

uw correspondent:

Jean-Michel Delaval
tel. +32 2 221 30 43 – fax +32 2 22131 04
jeanmichel.delaval@nbb.be

Tenuitvoerlegging van de nieuwe rapporteringen als bepaald door de EBA

Toepassingsveld

Kredietinstellingen, financiële holdings en beursvennootschappen.

Samenvatting/Doelstelling

Deze mededeling verschaft informatie over de tenuitvoerlegging van de nieuwe rapporteringen als bepaald door de EBA.

Geachte mevrouw

Geachte heer

Deze mededeling strekt ertoe u in te lichten over de recente ontwikkelingen inzake de inwerkingtreding van de nieuwe rapporteringsschema's volgens CRD IV en over diverse praktische aspecten in verband daarmee.

Zoals u weet werd de nieuwe prudentiële rapportering onder CRD IV door de European Banking Authority (EBA) goedgekeurd en bekendgemaakt op 1 juli 2013, en dit in de vorm van een « draft *Implementation Technical Standard (ITS)* » gebaseerd op artikel 99 van de CRR. Dit ontwerp van ITS werd vervolgens overgelegd aan de Europese Commissie (EC) voor goedkeuring en bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie in de verschillende talen van de Unie. De referentieversie is deze die door de Europese Commissie wordt bekendgemaakt op haar website (http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/legislation_in_force_en.htm#implementing). In dit verband verwijzen wij naar onze mededeling NBB_2013_09 van 29 augustus 2013.

De EC heeft recentelijk besloten de termijn voor de inlevering (remittance dates) van bepaalde rapporteringsstaten die op 30 april 2014 moesten worden overgemaakt, te verlengen¹. De nieuwe inleverdata voor de rapporteringen zijn de volgende:

- ✓ De rapportering met betrekking tot de vereisten inzake de dekking van de liquiditeitsbehoeften zal als eerste van toepassing zijn ; dit wil zeggen dat de gegevens uiterlijk op 30 juni 2014 moeten

¹ Deze wijzigingen zullen worden bevestigd via de bekendmaking van de ITS door de EC in het Publicatieblad.

worden meegedeeld voor de situatie afgesloten op 31 maart 2014 en 30 april 2014. Dit betekent dus een uitstel ten opzichte van de initiële datum. Er wordt de instellingen echter ten eerste aanbevolen hun gegevens reeds op 30 april 2014 over te maken, zoals aanvankelijk gevraagd, of zodra mogelijk maar vóór 30 juni 2014. Deze aanbeveling is ingegeven door de bekommernis van de Bank om haar applicaties te testen en om implementatieproblemen en eventuele overbelasting op 30 juni 2014 te vermijden, en ook in het belang van de volledige sector.

- ✓ COREP alsook de rapportering met betrekking tot de stabiele financiering, de verliezen veroorzaakt door gewaarborgde risicoposities op onroerend goed, de grote risico's en het hefboomeffect, moeten uiterlijk op 30 juni 2014 worden opgestuurd voor zowel de vennootschappelijke basis als de geconsolideerde basis, en dit voor de situatie afgesloten op 31 maart 2014;
- ✓ FINREP zal ten uitvoer worden gelegd voor de situatie afgesloten op 30 september 2014, waarbij de gegevens uiterlijk op 12 november moeten worden verstrekt;
- ✓ De rapportering met betrekking tot de bezwaarde activa zal van toepassing zijn vanaf de posities afgesloten op 31 december 2014.

Daarnaast heeft de EBA in oktober 2013 een amendement gepubliceerd met betrekking tot FINREP. Er werd immers aanvullende informatie ingevoegd met betrekking tot de dubieuze bloostellingen en de geherstructureerde uitstaande leningen. Deze rapporteringsverplichtingen moeten worden meegedeeld op 31 december 2014 op basis van de rekeningen afgesloten op 30 september 2014.

Voor de instellingen die onderworpen zijn aan de ITS, komen Schema A Boek II en Boek III te vervallen en worden ze vervangen door die ITS. Tabel 90.30 met betrekking tot het renterisico blijft behouden. De tabellen 90.31-33 over de liquiditeit blijven bestaan tot eind 2014. Tabel 90.34 is opgeheven sinds 1 januari 2014. Aangezien schema A Boek I niet valt onder het toepassingsgebied van artikel 99 van de CRR, blijft het bestaan, evenals de zogenaamde "effectenbalans"-tabel.

De nieuwe XBRL-taxonomie die door de NBB wordt gehanteerd, is die welke door de EBA werd ontwikkeld en gepubliceerd op haar website. Instellingen met een balanstotaal van minder dan 100 miljoen euro op de rapporteringsdatum, kunnen deze gegevens net zoals in het verleden manueel invoeren via de webbrowser van het NBB-systeem (Onegate).

Aan de hand van deze mededeling wensen we een aantal aanvullende elementen te verduidelijken :

- De EBA heeft voor bepaalde tabellen een drempelmechanisme ingevoerd om de rapportering een proportioneel karakter te verlenen. Dit drempelbeleid wordt in algemene termen beschreven in artikel 4 van de voornoemde ITS. Dit beleid is van toepassing op de tabellen 9 en 17 van bijlage I. Wat deze laatste betreft, is het totale bedrag van de balans van de sector waarnaar wordt verwezen, vastgesteld op 1.099.984 miljoen euro (cijfer van 31 december 2012 gepubliceerd in Belgostat). Voor de latere rapporteringen verwacht de NBB dat de instellingen zich rechtstreeks houden aan de in Belgostat gepubliceerde cijfers. De materialiteitsdrempels hebben tevens betrekking op de tabellen 21 en 22 van bijlage IV. Ten slotte worden tevens drempels ingevoerd voor de rapportering met betrekking tot het hefboomeffect (zie de paragrafen 3, 4, 5 en 6 van artikel 14). Indien de instellingen gebruik maken van deze materialiteitsdrempels, worden ze verzocht de houder van hun dossier bij de NBB hiervan op de hoogte te brengen, en erop toe te zien dat dit wordt opgenomen in « *Ecorporate* » ;
- Met betrekking tot de rapportering inzake het « concentratierisico » (artikel 13 van de ITS) en de identificatiecode van de tegenpartijen, wordt u verzocht gebruik te maken van een LEI-code wanneer de tegenpartij hierover beschikt, en van een Gggg-code indien dit niet het geval is. Deze laatste code is de code die momenteel wordt gebruikt ; het is een cijfercode die de volgorde hanteert waarin de tegenpartij in de tabel wordt vermeld (G001, G002, enz.) ;

- Voor wat de financiële informatie betreft, kunnen de instellingen rapporteren volgens boekjaar, wanneer dit verschilt van het kalenderjaar (artikel 2 van de ITS) ;
- De individuele rapporteringsverplichtingen zijn opgenomen in de rapporteringsfiches die door de NBB ter beschikking worden gesteld in « *Ecorporate* ».
- De technische documentatie met betrekking tot de rapportering, evenals het protocol, werden gepubliceerd op de website van de NBB, <http://www.nbb.be/onegate>, documentatie, domein MBS, rapportering XBRL. De productieomgeving van Onegate zal toegankelijk zijn vanaf woensdag 16 april 2014. De testomgeving zal beschikbaar blijven.

De NBB wenst uw aandacht te vestigen op het feit dat het van belang is dat de rapporteringstermijnen worden nageleefd. Het is onontbeerlijk dat uw rapporteringen op de vastgestelde data correct zijn afgesloten. Er zij op gewezen dat alle niet-afgesloten rapporteringen die op de rapporteringsdatum worden ingediend, als geldig zullen worden beschouwd en als dusdanig naar de ECB zullen worden verstuurd in het kader van het SSM.

Indien u vragen hebt in verband met de inhoud van deze nieuwe rapportering, raden wij u ten stelligste aan deze rechtstreeks te richten aan de EBA via de rubriek "single rulebook Q&A" van hun website. Indien u vragen van praktische aard hebt, kunt u ze naar het volgende e-mailadres sturen: ITSreporting@nbb.be, met vermelding van onder meer uw persoonlijke gegevens (naam, titel, naam van de instelling, telefoonnummer en e-mailadres). Het is ook aangewezen uw gebruikelijke contacten bij de NBB hierover te informeren.

Een kopie van deze mededeling wordt naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling gestuurd.

Hoogachtend

Luc Coene
Gouverneur