

Rapporteringstabel 90.30

Tabel 90.30 : Rentetrisico in het banking book / Vermogens- en inkomstengevoeligheid onder opgelegde rentescenario's en hypothesen						
		Vermogens- gevoeligheid	Inkomstengevoeligheid			
		Economische waarde banking book	Renteresultaat			
			Effectief	Verwacht		
			Vorige 12 maanden	Komende 12 maanden	Komende maanden 13 tot 24	Komende maanden 25 tot 36
Rentescenario's	Code	010	020	030	040	050
1. Parallele rentestijging met 300 basispunten	100					
2. Parallele rentestijging met 200 basispunten	200					
3. Parallele rentestijging met 100 basispunten	300					
4. Geen beweging	400					
5. Parallele rentedaling met 100 basispunten	500					
6. Parallele rentedaling met 200 basispunten	600					
7. Parallele rentedaling met 300 basispunten	700					

Toelichting bij rapporteringstabel 90.30

1. Algemeen

1.1. Rapporteringstabel 90.30 sluit aan bij de circulaires van de CBFA met betrekking tot haar toezicht- en evaluatieproces voor het renterisico in het *banking book* (hoofdstuk 1 van circulaire PPB-2006-17-CPB en zijn eventuele latere wijzigingen) zoals bepaald in het reglement op het eigen vermogen van de instellingen.

De in die circulaires vermelde definities en desiderata zijn van toepassing.

1.2. De tabel wordt gerapporteerd door de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die niet onder een andere lidstaat van de EER ressorteren, de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, en de financiële holdings, tenzij indien de omvang van hun *banking book* de minimis is.

De omvang van het *banking book* wordt als *de minimis* beschouwd, indien het totaal van de *banking book* elementen normaal niet meer bedraagt dan 5% van het totale bedrijf van de instelling én gewoonlijk niet meer bedraagt dan 15 miljoen euro.

1.3. De tabel wordt opgesteld op geconsolideerde basis.

Concreet betekent dit dat kredietinstellingen naar Belgisch recht, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, en financiële holdings, die onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht van de CBFA, op geconsolideerde basis rapporteren (tenzij indien de omvang van hun *banking book de minimis* is).

Kredietinstellingen naar Belgisch recht alsook vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, die niet onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht van de CBFA, rapporteren op vennootschappelijke basis (tenzij indien de omvang van hun *banking book de minimis* is).

Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die niet onder een andere lidstaat van de EER ressorteren, rapporteren op territoriale basis (tenzij indien de omvang van hun *banking book de minimis* is).

Een instelling die rapporteringstabel 90.30 op geconsolideerde basis rapporteert, hoeft de tabel - behoudens uitdrukkelijk verzoek van de CBFA - niet op vennootschappelijke basis te rapporteren.

1.4. De rapporteringsfrequentie is driemaandelijks.

2. In het bijzonder

De gerapporteerde gegevens worden berekend met gebruikmaking van de eigen interne methodes van de instelling, maar op basis van een door de CBFA opgelegde reeks scenario's van parallelle rentebewegingen (*parallel shifts in the yield curve*) en met gebruikmaking van door de CBFA opgelegde hypothesen voor een aantal gedragsbepaalde posten in euro.

De gerapporteerde bedragen hebben betrekking op de resultaten van de berekeningen voor het totaal van de euro en de voor de betreffende instelling relevante vreemde munten. De instellingen volgen daarbij op consistente wijze een degelijk onderbouwd en gedocumenteerd beleid voor de selectie van de in de berekening op te nemen munten, voor de wijze waarop ze posities in verschillende munten optellen, en voor het daarbij eventueel in rekening nemen van in het verleden vastgestelde correlaties.

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 zogenaamde *embedded options*) 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 parallelle rentebewegingen (*parallel shifts in the yield curve*) en met gebruikmaking van opgelegde hypothesen voor een aantal gedragsbepaalde posten in euro.

2.1.2. De omvang van de standaard veronderstelde parallelle rentebewegingen bedraagt respectievelijk 100, 200 en 300 basispunten, enerzijds omhoog (lijnen 100, 200 en 300), anderzijds omlaag (lijnen 500, 600 en 700) ; deze zes scenario's worden aangevuld met een zevende scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

Leidt een scenario tot negatieve veronderstelde marktrentevoeten, dan hoeft dat scenario niet te worden toegepast.

2.1.3. Voor de behandeling van de spaardeposito's en de zichtdeposito in euro maken de instellingen - in hun berekeningen ten behoeve van deze rapportering - gebruik van de in de circulaires van de CBFA opgelegde hypothesen inzake rente-aanpassingsdatum.

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, op basis van een opgelegde reeks scenario's van geleidelijk voltrokken parallelle rentebewegingen en met gebruikmaking van opgelegde hypothesen voor een aantal gedragsbepaalde posten in euro.

2.2.2. De omvang van de standaard veronderstelde parallelle rentebewegingen bedraagt respectievelijk 100, 200 en 300 basispunten, enerzijds omhoog (lijnen 100, 200 en 300), anderzijds omlaag (lijnen 500, 600 en 700) ; deze zes scenario's worden aangevuld met een zevende scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

Leidt een scenario tot negatieve veronderstelde marktrentevoeten, dan hoeft dat scenario niet te worden toegepast.

De rentescenario's voor deze berekeningen van de inkomstengevoeligheid veronderstellen een 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.

2.2.3. Voor de behandeling van de spaardeposito's en de zichtdeposito in euro maken de instellingen - in hun berekeningen ten behoeve van deze rapportering - gebruik van de in de circulaires van de CBFA opgelegde hypothesen inzake rente-aanpassingsdatum.