

Bijlage 3.1. Rapporteringstabel 90.34 - Concentratie op individuele landen

Code	Land-identificering	Risicopositiewaarde op landen	
	005	010	
	Investment grade landen		
101	individueel land		
102	individueel land		
103	individueel land		
104	individueel land		
100	Totale risicopositiewaarde op investment grade landen		
	Non-investment grade landen		
201	individueel land		
202	individueel land		
203	individueel land		
204	individueel land		
200	Totale risicopositiewaarde op non-investment grade landen		
300	Totale risicowaardepositie		
400	Aangehouden intern kapitaal voor posities op non-investment grade landen *		
* Enkel in te vullen voor portefeuilles die onder de standaard methode vallen			

1. Algemeen

1.1. Rapporteringstabel 90.34 sluit aan bij de circulaires van de CBFA inzake het toezicht- en evaluatieproces voor het sectorconcentratierisico (hoofdstuk 3 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 circulaire vermelde definities, rapporteringsverplichtingen, en bepalingen zijn van toepassing.

1.2. De tabel wordt jaarlijks gerapporteerd door de instelling voor de cijfers per 31 december¹. Een uitzondering hierop vormt de start van de rapportering die aanvangt voor de cijfers per 31 maart 2008².

Onder “instellingen” wordt voor de toepassing van het toezicht- en evaluatieproces voor het sectorconcentratierisico verstaan, de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die niet onder een ander lidstaat van de EER ressorteren, de vereffeningsinstellingen naar Belgisch recht en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen en de financiële holdings.

1.3. Zoals bepaald in hoofdstuk 3 van de circulaire wordt tabel 90.34 gerapporteerd op geconsolideerde basis. Dit betekent dat instellingen die onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht van de CBFA, op geconsolideerde basis rapporteren, en instellingen die niet onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht op vennootschappelijke basis rapporteren. Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die niet onder een andere lidstaat van de EER ressorteren, rapporteren op territoriale basis.

2. In het bijzonder

2.1. De gerapporteerde waarden

2.1.1. Zoals bepaald in hoofdstuk 3 van de circulaire PPB-2006-17-CPB wordt telkens de totale risicopositiewaarde op het individuele land gerapporteerd. De totale risicopositiewaarde op het land is gelijk aan de som van de risicopositiewaarden op de debiteuren gelokaliseerd in het betrokken land³.

¹ Instellingen waarvan de risicoposities op België 90% van de totale risicopositiewaarde van de portefeuille uitmaakt en de instellingen geen risicoposities heeft op non-investment grade landen die de hieronder vermelde drempels overschrijden worden vrijgesteld van rapportering van de risicopositiewaarden op landen.

² Hieruit volgt dat voor 2008 gerapporteerd wordt voor de situatie per 31 maart en 31 december.

³ Een debiteur wordt in een bepaald land gelokaliseerd indien de debiteur er zijn hoofdverblijfplaats (fysieke persoon) of hoofdzetel (rechtspersoon) heeft.

2.1.2. De risicopositiewaarde is diegene zoals opgenomen in het ontwerp van reglement: artikel VI.3 t.em. artikel VI.8 van het reglement voor de definiëring van de risicopositiewaarde onder de IRB benadering en artikel V.2 voor de definiëring van de risicopositiewaarde onder de standaardbenadering. Indien een garantie is verstrekt, wordt het afgedekte gedeelte van de risicopositiewaarde toegewezen aan de sector of het land van de garantiegever.

2.1.3. De risicopositiewaarde op landen met een investment grade of non-investment grade van minder dan 3% van het eigen vermogen, kunnen uit de rapportering weggelaten worden. Voor portefeuilles waarvoor het gewogen risicovolume berekend wordt volgens de standaardbenadering (zoals gedefinieerd onder artikel V van het reglement), moeten de risicopositiewaarden op non-investment grade landen gerapporteerd worden indien de som van de risicopositiewaarden hoger zou zijn dan 5%.

2.1.4. Voor portefeuilles waarvoor het gewogen risicovolume berekend wordt volgens de standaardbenadering dient het aangehouden intern kapitaal voor risicoposities op non-investment grade landen gerapporteerd te worden.

2.2. De tabel

2.2.1. In kolom land-identificering (005) worden de landen geïdentificeerd waarop de instelling een risicopositie heeft. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen de landen met een investment grade (101, 102, ...) en de landen zonder een investment grade (201, 202, ...). De toewijzing van de landen naar deze subcategorieën gebeurt op basis van de (foreign currency) externe ratings voor de portefeuilles onder de standaardbenadering, de (foreign currency) interne rating kan toegepast worden voor portefeuilles onder de IRB benadering.

2.2.2. In de kolom risicopositiewaarde op landen (010) worden, vooreerst, de risicopositiewaarden op de individuele landen gerapporteerd. De risicopositiewaarden worden berekend zoals onder 2.2 bepaald. Ten tweede, wordt voor de subcategorieën (investment grade en non-investment grade landen) subtotalen berekend van de risicopositiewaarden (100 en 200). De totale risicopositiewaarde op de gerapporteerde landen wordt vermeld op lijn 300.

2.2.3. In kolom 010 van lijn 400 “aangehouden intern kapitaal voor risicoposities op non-investment grade landen” dient het intern kapitaal te worden gerapporteerd dat de instelling aanhoudt voor haar risicoposities op non-investment grade landen. Hier dient enkel een waarde te worden gerapporteerd voor portefeuilles waarvoor het gewogen risicovolume berekend wordt volgens de standaardbenadering.