

Circulaire

Brussel, 19 juli 2019

Kenmerk: NBB_2019_18

uw correspondent:
Van Tendeloo Brenda
tel. +32 2 221 51 74
brenda.vantendeloo@nbb.be

Richtlijnen inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering voor het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico

Toepassingsveld

Deze circulaire is van toepassing op de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen, en de financiële holdings. Zij worden hierna als “de instellingen” aangeduid.

De hier vermelde beginselen en criteria voor het toezicht- en evaluatieproces gelden in principe zowel op geconsolideerde als op vennootschappelijke basis.

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire vervangt, met ingang van 31 december 2019, circulaire NBB_2018_32 betreffende de gezonde beheerpraktijken inzake het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en zet de richtlijnen van de European Banking Authority (EBA) van 19 juli 2018 inzake het beheer van het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten om in het Belgisch prudentieel kader.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Overeenkomstig artikelen 142 en 143 en artikelen 7 en 8 van Bijlage I van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de Bankwet) licht de NBB met deze circulaire de beginselen en criteria toe waarop ze zich baseert in haar toezicht- en evaluatieproces met betrekking tot het beheer en de dekking van het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten (hierna "renterisico in het banking book") van een instelling. Deze circulaire vervangt hierbij circulaire NBB_2018_32 betreffende de gezonde beheerpraktijken inzake het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico.

Het toezicht- en evaluatieproces van de toezichthouder beschouwt zowel kwalitatieve (adequaatheid van het risicobeheer van de instelling) als kwantitatieve (omvang van het daadwerkelijk gelopen risico) bekommernissen inzake het renterisico in het banking book. De evaluatie door de toezichthouder van het renterisico in het banking book op basis van de in deze circulaire beschreven principes en rapportering zal alsdusdanig als basis dienen voor het "Supervisory Review and Evaluation Process" (SREP) van de NBB voor deze instellingen die binnen het Gemeenschappelijk Toezichtmechanisme (SSM) als minder belangrijk werden aangeduid, en zal tevens bijdragen aan het toezichts- en evaluatieproces van de ECB voor de belangrijke instellingen, waarop de ECB sinds 4 november 2014 direct toezicht houdt. Bovendien dient de in deze circulaire beschreven rapportering als basis voor de evaluatie van het renterisico in de Belgische banksector door de NBB als macro-prudentiële autoriteit.

De toezichthouder neemt hierbij integraal de richtlijnen van de European Banking Authority (EBA) van 19 juli 2018 inzake het beheer van het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten (hierna "de EBA richtlijnen"), zoals opgenomen in bijlage 1, over, en specificeert bovendien bijkomende vereisten met betrekking tot de rapporteringsverplichtingen.

Er wordt benadrukt dat het renterisico in het banking book nog steeds als een pijler 2 risico wordt beschouwd, dat wordt verwacht intern adequaat te worden beheerd, geëvalueerd en gekapitaliseerd, terwijl de prudentiële rapportering als doel heeft het renterisico in het banking book te vergelijken over de verschillende instellingen en hierbij eventuele prudentiële outliers te detecteren. De prudentiële rapportering is bijgevolg slechts één element dat de toezichthouder zal hanteren om het renterisico in het banking book te evalueren in haar "Supervisory Review and Evaluation Process" (SREP) en hiervoor een eventuele pijler 2 kapitaaltoeslag te bepalen of andere prudentiële acties te ondernemen (zie artikelen 149-154 van de Bankwet).

1. EBA richtlijnen inzake het beheer van het renterisico verbonden aan niet-handelsactiviteiten

Bij haar toezicht op en evaluatie van de adequaatheid van het beheer van het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten, zal de toezichthouder voornamelijk toezien op de naleving van de richtlijnen van de EBA¹, alsook deze van het Baselcomité² terzake.

De NBB neemt hierbij integraal de richtlijnen van de EBA inzake het renterisico verbonden aan niet-handelsactiviteiten van 19 juli 2018 over. De EBA richtlijnen zijn ingedeeld in 6 grote secties:

- 1) Afbakening van het onderwerp, scope en definities, waarbij de huidige Guidelines nu ook credit spread risk omvatten, in tegenstelling tot de EBA Guidelines van 2015. De vereiste om credit spread risk te op te volgen en te evalueren wordt voor instellingen met SREP-categorie 3 en 4 uitgesteld tot 31 december 2019.
- 2) Algemene vereisten
- 3) Identificatie, berekening en allocatie van het interne kapitaal voorbehouden voor het renterisico in het banking book, dat evenredig dient te zijn met het renterisico in het banking book, gemeten aan de hand van interne berekeningsmethoden, rekening houdend met zowel de vermogens- als de inkomensgevoeligheid.
- 4) Maatregelen en beleidslijnen inzake de interne governance met betrekking tot het beheer van het renterisico in het banking book.
- 5) De berekening van het renterisico in het banking book, dat dient gebaseerd te zijn op zowel de vermogensgevoeligheid als de inkomensgevoeligheid, op basis van verschillende schok- en stress-scenario's die rekening houden met veranderingen in het niveau en de vorm van de rentecurve alsook veranderingen in de relatie tussen verschillende rentecurven (basisrisico), waaronder ook de zes voorgeschreven schokscenario's, zijnde (1) een parallelle stijging, (2) een parallelle daling, (3) een steilere rentecurve (4) een vlakkere rentecurve, (5) een stijging van de korte termijn rente, en (6) een daling van de korte termijn rente. Tevens worden richtlijnen gegeven over de berekening en opvolging van renterisico resulterend uit derivatenposities.
- 6) De prudentiële outlier test, die in overeenstemming met artikel 98 (5) van de Europese Richtlijn 2013/36/EU (CRD), omgezet in Belgische regelgeving door artikel 143 § 1, 12° van de Bankwet, dient gerapporteerd te worden aan de toezichthouder.

De toezichthouder verwacht dat elke instelling bij het uitstippelen van haar beleid rekening houdt met deze richtlijnen van de EBA inzake het beheer van het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten en er een geargumenteed en gedocumenteerd standpunt over vastlegt dat aangepast is aan de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de ondernomen activiteiten van de instelling.

De toezichthouder verwacht in beginsel dat het renterisico in het banking book door de instelling zowel op (sub-)geconsolideerde als op vennootschappelijke basis beheerd wordt. In de context van het renterisico in het banking book betekent een aanpak op geconsolideerde basis onder meer dat een instelling die moederonderneming is van een groep zicht heeft op de omvang van het totale renterisico in het banking book van de groep als geheel, alsook op de plaats (moederonderneming, individuele dochterondernemingen) waar die risico's zich binnen de groep bevinden.

De wijze waarop het "geconsolideerd" renterisico in het banking book van de groep als geheel wordt gemeten kan uitgaan van daadwerkelijk "boekhoudkundig geconsolideerde" basisgegevens waarop vervolgens een interne meetmethodiek wordt toegepast, maar kan eventueel ook de vorm aannemen van een "aggregatie" van interne meetresultaten bekomen voor deelentiteiten van de groep.

De toezichthouder houdt, bij de toetsing van het renterisicobeheer van instellingen die deel uitmaken van een groep, eveneens rekening met de groepsdimensie waarin het renterisicobeheer zich situeert. Het feit dat het renterisicobeheer van een instelling is gebaseerd op het renterisicobeheer van de groep neemt niet weg dat de betrokken instelling op haar niveau passende beheerspraktijken dient te ontwikkelen.

¹ EBA/GL/2018/02, "Guidelines on the Management of interest rate risk arising from non-trading activities", 19 juli 2018 (zie bijlage 1).

² Basel Committee on Banking Supervision, Standards, Interest rate Risk in the banking Book, April 2016.

Er wordt van de instellingen verwacht dat zij hun renterisicoposities beheren op basis van zowel de vermogensgevoeligheid als de inkomstengevoeligheid, en dit in functie van verschillende mogelijke rentescenario's, met inbegrip van een aanhoudende lage renteomgeving.

2. Rapporteringsverplichtingen

2.1. Rapportering van de interne berekeningen

De instellingen houden een beschrijving en de nodige documentatie met betrekking tot de eigen indicatoren die ze intern hanteren en rapporteren voor het beheer van het renterisico in het banking book, berekend volgens de intern vastgelegde methodes, rentescenario's en hypothesen, voor enerzijds vermogensgevoeligheid en anderzijds inkomstengevoeligheid, ter beschikking van de toezichthouder.

Ook de periodieke uitkomsten van die indicatoren houden ze ter beschikking van de toezichthouder. In voorkomend geval kan de toezichthouder individuele instellingen verzoeken die uitkomsten periodiek aan haar over te maken buiten de gebruikelijke periodieke rapporteringscircuits om.

2.2. Periodieke prudentiële rapporteringsverplichtingen

2.2.1 Instellingen die binnen het SSM als belangrijk werden aangeduid

- 1) De instellingen die binnen het SSM als belangrijk werden aangeduid dienen vanaf rapporteringsdatum 31 december 2019 niet langer de NBB specifieke rapportering in tabel 90.30 te rapporteren. De NBB zal zich vanaf dan beroepen op de ECB-rapporteringstabellen die deze instellingen op kwartaalbasis moeten rapporteren met betrekking tot het renterisico in het banking book in het kader van de ECB "Short-Term Exercise (STE)".
- 2) Teneinde een adequaat beeld te kunnen vormen van het renterisico van alle Belgische instellingen, dienen ook de Belgische dochterinstellingen van instellingen die binnen het SSM als belangrijk worden aanzien, die tot op heden geen of enkel een beperkte rapportering dienden op te leveren aan de ECB, vanaf rapporteringsdatum 31 december 2019, de volledige ECB STE-rapportering betreffende renterisico in het banking book, met alle onderliggende posities, op kwartaalbasis op te leveren. Voor met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen kan de toezichthouder op individuele basis beslissen dat deze rapporteringsverplichtingen niet op een instelling van toepassing zijn indien de niet-handelsactiviteiten van deze instelling "de minimis"³ zijn, of indien de toezichthouder het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten van deze instelling als voldoende matig beoordeelt om een afwijking van de rapporteringsverplichtingen te rechtvaardigen.
- 3) De rapportering dient te worden opgesteld op (sub-)geconsolideerde basis. Instellingen die niet onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht (als moederinstelling) dienen op vennootschappelijke basis te rapporteren.
- 4) De rapporteringstermijn wordt in overeenstemming gebracht met de rapporteringstermijnen vastgesteld door de ECB voor deze rapportering.

2.2.2 Instellingen die binnen het SSM als minder belangrijk werden aangeduid

De instellingen die binnen het SSM als minder belangrijk werden aangeduid zijn onderworpen aan de periodieke rapporteringsverplichtingen zoals beschreven in punten 2.2.2.1, 2.2.2.2 en 2.2.2.3 van deze circulaire en in bijlagen 2 (rapporteringstabel 90.30) en 3 (toelichting bij rapporteringstabel 90.30) ervan. Voor met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen kan de toezichthouder op individuele basis beslissen dat deze rapporteringsverplichtingen niet op een instelling van toepassing zijn indien de niet-handelsactiviteiten van deze instelling "de minimis" zijn, of indien de toezichthouder het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten van deze instelling als voldoende matig beoordeelt om een afwijking van de rapporteringsverplichtingen te rechtvaardigen.

³ De omvang van de niet-handelsactiviteiten wordt als de minimis beschouwd als het totaal van de niet-handelsactiviteiten normaal niet meer bedraagt dan 5% van de totale activa van de instelling én gewoonlijk niet meer bedraagt dan 15 miljoen euro. Deze dremples zijn geïnspireerd op de bepalingen van artikel 94 van de CRR, waarin de minimis dremples worden gedefinieerd in verband met de omvang van de handelsportefeuille.

2.2.2.1 Algemene vereisten

- 1) De instellingen volgen voor de berekeningen hun eigen interne methodologie, maar dienen daarbij gebruik te maken van de door de toezichthouder opgelegde rentescenario's en specificaties voor de berekeningen zoals opgenomen in deel 4.5 van de EBA richtlijnen, betreffende de prudentiële outlier test, evenals de bijkomende NBB specificaties zoals hieronder beschreven.
- 2) Rapporteringstabel 90.30 wordt opgesteld op (sub-)geconsolideerde basis. Alle bancaire dochters en bijkantoren die opgenomen zijn in de prudentiële consolidatiekring dienen ook te worden opgenomen in de geconsolideerde prudentiële rapportering over het renterisico in het banking book, behalve deze entiteiten die verzekeringsinstellingen zijn. Instellingen met relevant banking book die niet onderworpen zijn aan geconsolideerd toezicht dienen op vennootschappelijke basis te rapporteren. Een instelling die rapporteringstabel 90.30 op geconsolideerde basis rapporteert, hoeft de tabel - behoudens uitdrukkelijk verzoek van de NBB - niet op vennootschappelijke basis te rapporteren.
- 3) De rapporteringsfrequentie is driemaandelijks, met referentiedata 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december. De eerste rapportering conform deze circulaire dient plaats te vinden over de situatie op 31 december 2019. De periodieke rapportering moet zo spoedig mogelijk worden toegezonden en dit uiterlijk:

Op vennootschappelijke basis: de eerste werkdag van de tweede kalendermaand die volgt op de rapporteringsdatum. Wanneer rapporteringsdatum en balansdatum dezelfde zijn, moet worden gerapporteerd over de positie ná verwerking van de voorstellen van de directie aan de raad van bestuur of zaakvoerders.

Op geconsolideerde basis: twee maanden en 15 dagen na de rapporteringsdatum. Voor de rapporteringstaten op datum van einde boekjaar geldt dat deze uiterlijk moet zijn toegezonden op het ogenblik waarop de commissaris(sen) of de revisor(en) belast met de controle van de geconsolideerde jaarrekening, kennis hebben of moeten hebben van de staten nodig voor de opstelling van hun schriftelijk verslag; evenwel mag deze termijn de 3 maanden na rapporteringsdatum niet overschrijden.

De aangepaste XBRL taxonomie, alsook de testomgeving van OneGate voor deze gewijzigde rapportering zal beschikbaar zijn in oktober 2019. Voor meer technische informatie over de OneGate rapportering in XBRL-formaat raden wij u aan de NBB website te raadplegen: <http://www.nbb.be/OneGate> <Documentatie> > <Domein MBS – XBRL rapporteringen>.

2.2.2.2 Vermogensgevoeligheid

De instellingen dienen in staat te zijn informatie te verschaffen over de economische waarde van hun banking book berekend volgens hun eigen interne methodologie, rekening houdend met de algemene vereisten vermeld in 2.2.2.1 en de bijkomende specificaties en uniforme hypothesen opgenomen in delen 2.2.2.2.1 tot en met 2.2.2.2.4.

Voor de berekening van de vermogensgevoeligheid wordt het proportionaliteitsbeginsel toegepast. Meer specifiek, wordt voor grotere en complexere instellingen verwacht dat zij de berekeningen doen op basis van "full revaluation". Kleine en eenvoudige instellingen kunnen de berekeningen doen op basis van "duration".

2.2.2.2.1 Opname commerciële marges

In afwijking van de EBA-richtlijnen dienen commerciële marges te worden opgenomen bij de berekening van de economische waarde. Met andere woorden dienen kasstromen te worden opgenomen aan externe klantentarieven. Aangezien opname van commerciële marges de vermogensgevoeligheid kan verhogen van instellingen met grote commerciële marges kunnen instellingen op vrijwillige basis additioneel ook de economische waarde, exclusief de commerciële marges, dus aan swaprente op productie-/herprijzingsdatum rapporteren (behalve voor deposito's zonder maturiteit, die aan externe klantentarieven dienen opgenomen te worden).

2.2.2.2.2 Rente-aanpassingsdatum deposito's zonder contractuele termijn

Voor de behandeling van de spaardeposito's en de zichtdeposito's maken de instellingen gebruik van de hiernavolgende opgelegde veronderstellingen inzake rente-aanpassingsdatum:

- § rente-ongevoelige zichtdeposito's (gewone zichtdeposito's met een zeer lage (of geen) rentevergoeding die niet gebonden is aan markrentebewegingen): rente-aanpassing op vijf jaar;
- § rentegevoelige zichtdeposito's (zichtdeposito's waarvan de rente onmiddellijk en volledig mee evolueert met de markrentebewegingen): onmiddellijk rente-aanpasbaar;
- § semi-rentegevoelige zichtdeposito's (zichtdeposito's met een rentevergoeding die weliswaar hoger ligt dan de vergoeding voor rente-ongevoelige zichtdeposito's, maar niet onmiddellijk en volledig mee evolueert met de markrentebewegingen): rente-aanpassing op twee jaar;
- § gereguleerde spaardeposito's (spaardeposito's die beantwoorden aan de voorwaarden bepaald bij artikel 2 van de bijlage van het Koninklijk Besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992): rente-aanpassing op twee jaar.

De desbetreffende deposito's dienen bijgevolg in hun geheel te worden herprijsd op de hierboven vermelde rente-aanpassingsdatum.

De toezichthouder zal deze uniforme veronderstellingen inzake rente-aanpassingsdatum van de spaardeposito's en zichtdeposito's geregeld aan een kritisch onderzoek onderwerpen en ze zo nodig - steeds voor rapporteringsdoeleinden - aanpassen via circulaire.

2.2.2.2.3 Rentescenario's

De berekeningen volgen, in overeenstemming met de EBA richtlijnen, naast het scenario van ongewijzigde rentevoeten, zes stress scenario's van onmiddellijk voltrokken gestandaardiseerd veronderstelde rentebewegingen: een parallelle rentestijging van 200 basispunten, een parallelle rentedaling van 200 basispunten, een steiler wordende rentecurve, een vlakker wordende rentecurve, een toename van de korte termijn rentes en een afname van de korte termijn rentes (zie Annex III van de EBA richtlijnen voor de vier niet-parallelle rentescenario's). Enkel de parallelle rentestijging en -daling worden in rekening genomen ten behoeve van de outlier benadering. De overige vier scenario's moeten overeenkomstig de EBA-richtlijnen worden gerapporteerd ten behoeve van de bijkomende outlier test, die dient als waarschuwingssignaal ("early warning indicator").

2.2.2.2.4 Verdisconteringsrente

Als verdisconteringsrente dienen de instellingen een plain vanilla swaprente te gebruiken, met als vlottend been bijvoorbeeld de overnight, 3 maanden of 6 maanden rente. Voor posities met een herprijzingstermijn kleiner dan het kortste beschikbare vast been van de toegepaste swapcurve, dienen de instellingen de gangbare interbancaire rentes te nemen. Deze rentes dienen vervolgens geconverteerd te worden naar zero coupon rates om de verdisconteringsrente te verkrijgen.

2.2.2.3 Inkomstengevoeligheid

Met betrekking tot de inkomstengevoeligheid wordt opgemerkt dat niet enkel de impact op het renteresultaat moet worden opgenomen maar ook de wijzigingen in de reële waarde die via de resultatenrekening of direct via het eigen vermogen (via "other comprehensive income") worden verwerkt. In overeenstemming met de EBA richtlijnen dienen commerciële marges steeds te worden opgenomen in het renteresultaat.

Tevens dient de berekeningsbasis van het renteresultaat in het basisscenario en in de stressscenario's dezelfde te zijn als deze voor de berekening van het renteresultaat van de voorbije 12 maanden, wat zou moeten kunnen gereconcilieerd worden met het renteresultaat in FINREP.

De berekeningen in verband met de inkomstengevoeligheid in termen van renteresultaat dienen rekening te houden met de algemene vereisten opgenomen in deel 2.2.2.1, en dienen in het bijzonder te beantwoorden aan volgende vereisten:

2.2.2.3.1 Rente-aanpassingsdatum deposito's zonder contractuele termijn

De instelling maakt gebruik van de hiernavolgende hypothesen inzake de rente-aanpassingsdatum van deposito's zonder contractuele termijn:

- § rente-ongevoelige zichtdeposito's: rente-aanpassing op vijf jaar;
- § rentegevoelige zichtdeposito's: onmiddellijk rente-aanpasbaar;
- § semi-rentegevoelige zichtdeposito's: rente-aanpassing op zes maanden;
- § gereguleerde spaardeposito's: rente-aanpassing op zes maanden.

De toezichthouder zal deze uniforme veronderstellingen inzake rente-aanpassingsdatum van de spaardeposito's en zichtdeposito's geregeld aan een kritisch onderzoek onderwerpen en ze zo nodig - steeds voor rapporteringsdoeleinden - aanpassen via circulaire.

2.2.2.3.2 Rentescenario's

De berekeningen volgen, naast het scenario van ongewijzigde rentevoeten, twee stress scenario's van geleidelijk voltrokken gestandaardiseerd veronderstelde parallele rentebewegingen: een parallele rentestijging van 200 basispunten en een parallele rentedaling van 200 basispunten.

Deze scenario's veronderstellen geleidelijk voltrokken rentebewegingen, waarvan één vierde onmiddellijk, één vierde na drie maanden, één vierde na zes maanden en één vierde na negen maanden voltrokken wordt.

Voor de semi-rentegevoelige zichtdeposito's en de gereguleerde spaardeposito's baseert de instelling zich op veronderstelde rentebewegingen die slechts 70% bedragen van de gestandaardiseerde rentebewegingen. Een rentetoeename van 200 bp zou bijgevolg betekenen dat voor gereguleerde spaardeposito's (waarbij de renteaanpassingsdatum 6 maanden is), een rentetoeename van 105 bp in rekening gebracht wordt na 6 maanden ($75\% \cdot 200 \text{ bp} \cdot 70\%$) en een additionele 35 bp na 1 jaar ($25\% \cdot 200 \text{ bp} \cdot 70\%$).

2.2.2.3.3 Hypothesen voor de toe te passen rente bij herprijzing

Voor de berekening van het verwachte renteresultaat over de komende 3 jaren in het basisscenario (ongewijzigde rentevoeten) dienen instellingen voor nieuwe posities, ter vervanging van posities die op maturiteit zijn gekomen (zie punt 2.2.3.4 onder) de spot klantenrentevoet op rapporteringsdatum toe te passen (swap rente en commerciële marge op rapporteringsdatum). Voor bestaande posities die herprijzen dient de spot swaprentevoet op rapporteringsdatum plus de historische commerciële marge te worden toegepast in het basisscenario. Voor het berekenen van het renteresultaat onder de verschillende stress scenario's dienen de relevante renteschokken te worden toegepast op deze spotrentevoeten.

2.2.2.3.4 Hypothesen voor vervanging posities die op maturiteit komen (statische balans)

Berekeningen betreffende het renteresultaat dienen gebaseerd te worden op basis van een statische balans, waarbij de huidige samenstelling van de balans blijft behouden over de beschouwde tijdshorizon, zijnde 3 jaar, en de posities die op vervaldag komen worden vervangen door gelijkaardige posities ("replacement growth"). Aangezien het niet altijd mogelijk is om te achterhalen wat de oorspronkelijke looptijd was van de individuele posities kan de "replacement growth" toegepast worden op portefeuilleniveau. De opdeling in verschillende portefeuilles dient evenwel voldoende granular te zijn (minimaal per type product), met een duidelijk onderscheid van onder meer hypotheekleningen aan huishoudens, consumenten leningen, investeringskredieten aan grote ondernemingen, investeringskredieten aan KMO's, kaskredieten, interbancaire vorderingen, dekkingsverrichtingen,...

Het totale volume van de portefeuille dient hierbij constant te blijven. Per portefeuille dienen de instellingen de posities die op vervaldag komen (zowel balans- en buitenbalansposten, binnen de tijdshorizon voor het renteresultaat van 3 jaar) te vervangen door nieuwe posities, waarbij de herprijsingstermijn van deze nieuwe posities de huidige productie voor deze portefeuille weerspiegelt. Indien de gemiddelde herprijsingstermijn van deze portefeuille hierdoor sterk wijzigt, dient dit voldoende te worden gemotiveerd en gedocumenteerd en overgemaakt aan de toezichthouder.

Op basis van de gerapporteerde gegevens kan de toezichthouder aanvullende indicatoren berekenen, onder meer in verhouding tot andere rentabiliteitsgegevens van de instelling.

Een kopie van deze circulaire wordt bezorgd aan de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen - enkel beschikbaar via www.nbb.be:

- 1 Richtlijnen van de EBA van 19 juli 2018 inzake het beheer van het renterisico verbonden aan de niet-handelsactiviteiten
- 2 Rapporteringstabel 90.30
- 3 Toelichting bij rapporteringstabel 90.30