

Circulaire

Brussel, 1 juni 2021

Kenmerk: NBB_2021_10

uw correspondenten:

Pieter-Jan Janssens / Michel Colinet

tél. +32 2 221 20 23 / 37 17

pieterjan.janssens@nbb.be / michel.colinet@nbb.be

Circulaire betreffende de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2015/534 van de Europese Centrale Bank van 17 maart 2015 betreffende rapportage van financiële toezichtinformatie, zoals gewijzigd

Toepassingsveld

- *Kredietinstellingen naar Belgisch recht.*
- *In België gevestigde bijkantoren van in niet-deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen.*
- *In een niet-deelnemende lidstaat of een derde land gevestigde dochterondernemingen van moederinstellingen in België en van instellingen die worden gecontroleerd door een financiële moederholding of een gemengde financiële moederholding in België.*
- *Belgische bijkantoren van kredietinstellingen uit een derde land of uit een andere deelnemende lidstaat vallen niet onder de toepassing van Verordening 2015/534 van de Europese Centrale Bank (ECB).*

Samenvatting/Doelstelling

In deze circulaire worden bepaalde regels vastgesteld voor de toepassing in België van Verordening (EU) 2015/534 betreffende rapportage van financiële toezichtinformatie, zoals gewijzigd¹. Met het oog op de uitvoering van een FINREP op statutaire basis, zoals vereist is door die Verordening, werd een concordantietabel (hierna "mapping") opgesteld, die het verband weergeeft tussen het op statutair niveau toepasbaar Belgisch bancaire boekhoudrecht² (BGAAP³) en het Europees schema voor financiële toezichtrapportering (FINREP). Deze circulaire vervangt de vorige circulaire NBB_2020_16 voor rapporteringen met als eerste referentiedatum 30 juni 2021.

¹ Gewijzigd in 2017 bij Verordening (EU) 2017/1538 van de ECB van 25 Augustus 2017 (ECB/2017/25) als gevolg van de wijzigingen aan de FINREP tabellen door de invoering van de IFRS 9 norm, in 2020 door de ECB Verordening ECB/2020/22, en in 2021 door de ECB Verordening ECB/2021/24.

² De term "statutair niveau" (of "individueel niveau") verwijst naar de jaarrekening die door elke juridische entiteit afzonderlijk wordt opgesteld, in tegenstelling tot de term "geconsolideerd niveau", die verwijst naar de geconsolideerde groepsjaarrekening.

³ De BGAAP omvatten in de eerste plaats de bepalingen van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging. Indien relevant omvatten zij ook de Belgische boekhoudpraktijken die in de banksector algemeen aanvaard worden, evenals de boekhoudpraktijken die toegestaan zijn op grond van door de Bank (of de CBFA) verleende afwijkingen.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Om de hen toegewezen prudentiële toezichtstaken naar behoren te kunnen uitvoeren, verzamelen de ECB en de NCAs periodiek standaardgegevens over de kredietinstellingen. Hiertoe heeft de EBA Implementing Technical Standards (ITS) opgesteld, die bij Europese verordening⁴ werden goedgekeurd en die een kader vormen voor de verzameling van financiële toezichtinformatie en voor de harmonisatie van deze informatie binnen de Europese Unie. Dit Europees kader omvat de instructies die de instellingen moeten opvolgen, evenals alle financiële gegevens (FINREP), de rapportering over het eigen vermogen en de kapitaalvereisten (COREP), de grote risico's, de rapportering over het hefboomeffect, de liquiditeit en de stabiele financiering, de bezwaarde activa, de niet-renderende risico's, enz.

De verplichting om financiële en prudentiële informatie te rapporteren die in Verordening (EU) nr. 2021/451 is opgenomen, geldt voor alle instellingen die aan het prudentieel toezicht zijn onderworpen, en dit zowel op statutaire basis (enkel COREP) als op geconsolideerde basis (COREP en FINREP).

Die Europese verordening bepaalt dat de verplichting om financiële informatie te verstrekken in het kader van de FINREP, op geconsolideerd niveau niet geldt voor de instellingen die hun geconsolideerde jaarrekening opstellen met toepassing van de nationale standaarden voor jaarrekeningen (nationale GAAP). Deze verplichting om financiële informatie te verstrekken in het kader van de FINREP geldt evenmin op individueel (of statutair) niveau, ongeacht of de instelling haar jaarrekening op dit niveau op basis van de nationale of internationale standaarden voor jaarrekeningen (IFRS)⁵ opstelt.

Om deze leemte in de regelgeving op te vullen, heeft de Europese Centrale Bank (ECB) de banken van het eurogebied (SI en LSI) in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTM) verplicht om in het kader van de FINREP uitgebreider te rapporteren dan verlangd wordt door Verordening (EU) nr. 2021/451. Dit is wat beoogd wordt met Verordening (EU) 2015/534 betreffende financiële toezichtrapportage, zoals gewijzigd. Deze verordening voorziet zowel op vennootschappelijke basis als op geconsolideerde basis in een ruime toepassing van de FINREP.

In 2019 namen de Europese Raad en het Europese Parlement wijzigingen aan de CRD⁶ en de CRR⁷ aan. Als gevolg van deze wijzigingen aan het wettelijke kader voor het toezicht heeft de EBA ook het Europese rapporteringskader aangepast (de COREP en FINREP tabellen). Deze aanpassingen aan het rapporteringskader werden op 17 december 2020 door de Europese Commissie aangenomen bij Verordening (EU) nr. 2021/451. Deze nieuwe verordening vervangt de bestaande rapporteringsverplichtingen zoals vastgelegd in Verordening (EU) 680/2014.

Gegeven deze aanpassingen aan het Europese rapporteringskader en gezien de ECB FINREP Verordening deze FINREP tabellen herneemt, heeft ook de ECB haar FINREP Verordening aangepast via Verordening ECB/2021/24⁸. Als gevolg van deze reglementaire wijzigingen besliste de Bank om de bestaande mapping rond de FINREP op individuele basis aan te passen. Voor verdere informatie rond de

⁴ Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen en tot intrekking van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014. Verder in de tekst dient elke verwijzing naar Verordening (EU) nr. 2021/451 te worden gezien als een verwijzing naar de Europese regels inzake prudentiële en financiële rapportering, in het bijzonder FINREP.

⁵ Op statutair niveau is enkel de COREP verplicht op grond van de Europese standaarden, terwijl de financiële informatieverstrekking (van het type "schema A") niet door de Europese standaarden wordt geregeld.

⁶ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG, zoals gewijzigd.

⁷ Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) Nr. 648/2012, zoals gewijzigd.

⁸ ECB Verordening ECB/2021/24 van 14 mei 2021 betreffende de aanpassingen aan Verordening (EU) 2015/534 rond de rapportage van financiële toezichtinformatie

wijzigingen aan de FINREP tabellen en de ECB FINREP Verordening wordt, respectievelijk, verwezen naar Verordening (EU) nr. 2021/451 en ECB Verordening ECB/2021/24.

De door de Bank aangepaste mapping kan in bijlage bij deze circulaire worden terug gevonden. Behalve de aanpassingen die de EBA aan de FINREP tabellen heeft aangebracht werden er door de Bank geen inhoudelijk wijzigingen aan de mapping doorgevoerd. Wat betreft deze circulaire werden de wettelijke referenties naar het "oude" Europese rapporteringskader vervangen door de referenties naar het nieuwe rapporteringskader (met name Verordening (EU) nr. 2021/451). In de circulaire werden ook de verwijzingen naar de lijnen en kolommen van de FINREP tabellen aangepast naar de 4-cijferige posities (conform de aanpassingen van de EBA).

Deze circulaire vervangt de vorige circulaire NBB_2020_16 voor rapporteringen met als eerste referentiedatum 30 juni 2021.

1. Algemene inhoud van de ECB-verordening

Om de rapporteringsvereisten voor kleinere instellingen te verlichten, heeft de ECB een evenredigheidsbeginsel ingevoerd voor de inhoud van de tabellen en voor de eerste datum van toepassing van de Verordening.

Om de toepasbare rapporteringsvereisten te bepalen, maakt de ECB-verordening in de eerste plaats een onderscheid tussen twee grote groepen instellingen, namelijk significante instellingen (SI) en minder significante instellingen (LSI). Vervolgens wordt er een onderscheid gemaakt naargelang van het niveau van toepassing van de vereisten (geconsolideerd niveau, soloniveau of bijkantoor). En tot slot maakt de ECB-verordening een onderscheid naargelang van de boekhoudkundige grondslag waarop de ondernemingen zich moeten baseren, namelijk hetzij hun nationale boekhoudwetgeving (NGAAP), hetzij de internationale standaarden voor jaarrekeningen (IFRS).

Er werden verschillende reeksen FINREP-tabellen opgesteld, om de gegevens te kunnen passen aan de kenmerken van elke groep kredietinstellingen. Beginnende met de meest stringente gaat het om de volgende reeksen tabellen: '*Full supervisory financial reporting*', '*Simplified supervisory financial reporting*', '*over-simplified supervisory financial reporting*', en '*Supervisory financial reporting data point*'.

De '*Full supervisory financial reporting*' omvat alle FINREP-tabellen waarin de voornoemde Europese standaarden voorzien (Verordening EU nr. 2021/451). De '*Simplified supervisory financial reporting*' omvat slechts een beperkt aantal FINREP-tabellen, namelijk een dertigtal. De '*Over-simplified supervisory financial reporting*' bestaat uit een nog beperkter aantal FINREP-tabellen, namelijk een twintigtal. De '*Supervisory financial reporting data point*', ten slotte, is de meest beperkte reeks gegevens, aangezien deze rapportering slechts enkele gegevenspunten bevat van de belangrijkste FINREP-tabellen. De vereiste FINREP-tabellen gaan als bijlage bij de ECB-verordening.

Schematisch kan de nieuwe Verordening als volgt worden samengevat⁹:

Reporting population		Full FINREP	Simplified FINREP	Over-Simplified FINREP	FINREP Datapoints
SI					
Consolidated (ultimate parent) or subconsolidated (intermediate parent)	IFRS	X			
	nGAAP	X			
Branch	SSM branches of non-SSM credit institutions IFRS or nGAAP	X			
Solo	SSM Stand-alone IFRS or nGAAP	X			
	Non-waived SSM Separate parents/subsidiaries IFRS or nGAAP		X		
	Non-SSM Separate subsidiaries IFRS or nGAAP above threshold (3 bn)			X	
LSI					
Consolidated (ultimate parent) or subconsolidated (intermediate parent)	IFRS		X		
	nGAAP above threshold (3 bn)		X		
	nGAAP below threshold (3 bn)				X
Branch	SSM branches of non-SSM credit institutions IFRS or nGAAP above threshold (3 bn)		X		
Solo	SSM Stand-alone IFRS or nGAAP above threshold (3 bn)		X		
	SSM Stand-alone IFRS or nGAAP below threshold (3 bn)				X
	Non-waived Separate SSM parents/subsidiaries IFRS or nGAAP above threshold (3 bn)			X	
	Non-waived Separate SSM parents/subsidiaries IFRS or nGAAP below threshold (3 bn)				X

* «IAS» en «IFRS»: de *International Accounting Standards* (internationale standaarden voor jaarrekeningen) en de *International Financial Reporting Standards* (internationale standaarden voor financiële verslaggeving) als vermeld in artikel 2 van Verordening (EC) nr. 1606/2002;

* "bijkantoor": een bijkantoor als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, onder 17, van Verordening (EU) nr. 575/2013 dat een kredietinstelling is in de zin van artikel 4, lid 1, onder 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013;

* « subgroep »: een groep waarvan de moederonderneming zelf geen dochteronderneming is van een andere instelling waaraan in dezelfde deelnemende lidstaat vergunning is verleend, of van een in dezelfde deelnemende lidstaat gevestigde financiële holding of gemengde financiële holding;

* « op geconsolideerde basis »: op geconsolideerde basis als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, onder 48), van Verordening (EU) nr. 575/2013;

* « op gesubconsolideerde basis »: op gesubconsolideerde basis als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, onder 49), van Verordening (EU) nr. 575/2013;

* « *stand-alone entities* » refers to credit institutions that do not have a parent (or have a parent that is established in a non-participating Member State) nor subsidiaries (in any country, irrespective of whether it is a participating Member State, a non-participating Member State or a third country).

* 'Waivers' concern whether the solvency ratios need to be met by the institutions within a group. To 'waive' an institution from the solvency ratios means that this institution does not have to comply with the solvency ratios at the solo level.

⁹ Bron: *Feedback statement*, door de ECB gepubliceerd in maart 2015 naar aanleiding van de consultatie over haar ontwerpverordening (https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/finrep/finrep_feedback_statement.pdf).

2. Toepassingsgebied in België en referentiestandaarden voor jaarrekeningen

In België is de toepassing van IFRS sedert 2005 verplicht voor de geconsolideerde jaarrekening van genoteerde vennootschappen en sedert 2006 voor de geconsolideerde jaarrekening van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen. Krachtens de CCR¹⁰ en Verordening (EU) nr. 2021/451 moeten kredietinstellingen naar Belgisch recht de FINREP reeds rapporteren op geconsolideerde basis (volgens IFRS). In België heeft de ECB-verordening dus voornamelijk tot gevolg dat een FINREP-rapportering op individuele basis¹¹ wordt opgelegd aan kredietinstellingen naar Belgisch recht¹². De nieuwe ECB-verordening voorziet niet in de afschaffing van de nationale rapportering op individuele basis (Schema A); deze blijft dus van toepassing naast de FINREP op individuele basis, zoals vereist door de ECB.

Wat het toe te passen onderliggende boekhoudrecht betreft, laat de ECB-verordening geen keuze tussen IFRS en nationale kaders voor jaarrekeningen (NGAAP)¹³. Voor de FINREP op individuele basis voorzien de artikelen 6, 7, 13 en 14 van de ECB-verordening aldus in verschillende bepalingen naargelang de instelling onderworpen is aan IFRS of aan een nationaal kader voor jaarrekeningen.

1. De artikelen 6, lid 1, 7, lid 1, 13, lid 1 en 14, lid 1 van de ECB-verordening hebben betrekking op de instellingen die IFRS toepassen voor de opstelling van hun (in dit geval statutaire) jaarrekening, of die deze standaarden toepassen voor de eigenvermogensrapportering (COREP) krachtens artikel 24, lid 2 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR)¹⁴. Overeenkomstig het tweede lid van artikelen 6, 13 en 14 en het eerste lid van artikel 7 van de ECB-verordening moeten die instellingen de informatie rapporteren die vermeld is in artikel 11 van Verordening (EU) nr. 2021/451, waarin verwezen wordt naar Bijlage III van dezelfde verordening, getiteld « *Rapportage van financiële informatie overeenkomstig IFRS* ».
2. De artikelen 6, lid 3, 7, lid 3, 13, lid 4 en 14, lid 4 van de ECB-verordening betreffen de instellingen die nationale kaders voor jaarrekeningen (NGAAP) moeten toepassen op basis van boekhoudrichtlijn 86/635/EEG. Overeenkomstig het vierde lid van artikelen 6 en 7, en het vijfde lid van artikelen 13 en 14 van de ECB-verordening moeten die instellingen de informatie rapporteren die vermeld is in artikel 12 van Verordening (EU) nr. 2021/451, waarin verwezen wordt naar Bijlage IV van dezelfde verordening, getiteld « *Rapportage van financiële informatie overeenkomstig nationale kaders voor financiële verslaggeving* ».

Aangezien de instellingen naar Belgisch recht voor de opstelling van hun statutaire jaarrekening onderworpen zijn aan de nationale standaarden voor jaarrekeningen (BGAAP) en indien men geen gebruik maakt van de optie waarin artikel 24, lid 2 van de CRR voorziet, bevinden deze instellingen zich in het tweede geval dat hierboven is vermeld en moeten zij de FINREP op individuele basis dus rapporteren overeenkomstig de nationale standaarden voor jaarrekeningen (BGAAP).

In het besluit van de ECB van 10 augustus 2016 wordt, krachtens artikel 24, lid 2 van de CRR, het gebruik van IFRS voor prudentiële rapportering op individuele basis aan de belangrijke entiteiten (SI's) op ad-hocbasis en onder bepaalde voorwaarden toegestaan. Daarnaast besliste de Bank, vanuit haar voornemen om hetzelfde beleid uit te breiden naar de minder belangrijke entiteiten (LSI's), ook de LSI's het gebruik van IFRS voor de prudentiële rapportering op individueel niveau toe te staan op een ad-hoc basis en onder

¹⁰ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd

¹¹ Aangezien in de ECB-verordening de term "individuele basis" wordt gebruikt, wordt deze eveneens gebruikt in deze circulaire. Met "individuele basis" wordt voor kredietinstellingen en holdings de "statutaire basis" bedoeld en voor bijkantoren de "Belgische territoriale basis".

¹² De verordening voorziet ook in de uitbreiding van de FINREP tot (a) bijkantoren van in niet-deelnemende lidstaten gevestigde kredietinstellingen die de in de bovenstaande tabel vermelde drempels overschrijden en (b) in een niet-deelnemende lidstaat of een derde land gevestigde dochterondernemingen van moederinstellingen in België en van instellingen die worden gecontroleerd door een financiële moederholding of een gemengde financiële moederholding in België.

¹³ Zie ook lid 51 en volgende van de *Feedback statement* die de ECB in maart 2015 publiceerde naar aanleiding van de consultatie over haar ontwerpverordening.

¹⁴ Die bepaling geeft de bevoegde autoriteiten het recht te eisen dat de instellingen hun eigenvermogensrapportering (COREP) opstellen overeenkomstig IFRS, op geconsolideerd en/of statutair niveau.

dezelfde voorwaarden. De specifieke voorwaarden gekoppeld aan het gebruik van IFRS voor de prudentiële rapportering werden opgenomen in circulaire NBB_2016_41 van 12 oktober 2016.

Zoals hierboven vermeld, moeten belangrijke groepen de FINREP op individuele basis ook rapporteren voor hun in een niet-deelnemende lidstaat of in een derde land gevestigde dochterondernemingen waarvan de activa een totale waarde hebben van € 3 miljard of meer (artikel 9 van de ECB-verordening). Deze rapportering moet verricht worden door de moederinstelling in België of de instelling die gecontroleerd wordt door een financiële moederholding of een gemengde financiële moederholding in België. Zoals verduidelijkt in lid 1.a van artikel 9 van de ECB verordening moet deze rapportering gebeuren op het hoogste niveau van de groep, en moet deze worden overgemaakt aan de nationale toezichthouder van de instelling op dit niveau. Overeenkomstig artikel 9, lid 1, onder a) en b), is het toe te passen boekhoudrecht voor de FINREP op individuele basis van deze dochterondernemingen het boekhoudrecht dat van toepassing is op het hoogste consolidatieniveau binnen de deelnemende lidstaat (meer bepaald IFRS voor België).

3. Concordantietabellen (mapping)

Ter vergemakkelijking en uniformisering van de FINREP-rapportering op individuele (statutaire) basis volgens BGAAP, werd een concordantietabel (mapping) opgesteld om het verband weer te geven tussen de BGAAP-gegevens uit Schema A en de FINREP-tabellen op individuele basis die door de ECB-verordening worden opgelegd. Dat is wat met deze circulaire wordt beoogd.

De mapping is als bijlage bij deze circulaire gevoegd in de vorm van een Excel-tabel, die de FINREP-rubrieken vermeldt en de boekhoudkundige gegevens die daarmee overeenstemmen in het Belgische boekhoudrecht, evenals een beknopte rechtvaardiging voor het verband tussen beide.

3.1 Te rapporteren tabellen en gegevens

De tabellen van de ECB-verordening die relevant zijn voor de FINREP op individuele basis in België, zijn deze die opgenomen zijn in bijlage IV bij Verordening (EU) nr. 2021/451. Deze tabellen moeten volledig gerapporteerd worden ('*Full supervisory financial reporting*') of gedeeltelijk ('*Simplified supervisory financial reporting*', '*over-simplified supervisory financial reporting*', en '*Supervisory financial reporting data point*'), naargelang van het statuut en het belang van de instelling (SI of LSI). Aangezien er volgens de criteria van de ECB-verordening momenteel geen enkele instelling naar Belgisch recht is die alle FINREP-tabellen dient te rapporteren ('*Full supervisory financial reporting*'), heeft de Bank in dit stadium beslist om de mapping te beperken tot de tabellen van de « vereenvoudigde rapportering » ('*Simplified supervisory financial reporting*'), die opgenomen zijn in tabel 2 van bijlage I bij de ECB-verordening. Deze vereenvoudigde rapportering bevat een beperkte reeks tabellen van bijlage IV van Verordening nr. 2021/451 van de Europese Commissie. De Bank zal in een later stadium beoordelen of het nodig is de mapping uit te breiden tot de volledige FINREP.

De FINREP-tabellen die niet gerapporteerd moeten worden in het kader van de vereenvoudigde rapportering als gedefinieerd door de ECB (en die dus niet opgenomen zijn in de mapping), zijn op basis hiervan in het rood gemarkeerd in het eerste (index)tabblad van het bijgevoegde Excel-bestand. De tabellen die niet in het rood zijn gemarkeerd, moeten (in beginsel) wel worden gerapporteerd in het kader van de vereenvoudigde rapportering¹⁵ (zie infra).

In de tabellen zelf zijn sommige cellen (rij/kolom) ook in het rood gemarkeerd, omdat ze met geen enkel BGAAP-gegeven overeenstemmen (zie verder). Die cellen moeten evenmin worden gerapporteerd, zelfs als de tabel op zich vereist is voor de vereenvoudigde rapportering (en dus niet in het rood is gemarkeerd in het « index »-tabblad¹⁶).

¹⁵ In de door de ECB verstrekte tabellen zijn sommige cellen reeds grijs gearceerd vóór de mapping. Deze cellen moeten evenmin worden gerapporteerd.

¹⁶ Voorbeeld: tabel 4.7 en 4.8.

De inlichtingen die moeten worden gerapporteerd in het kader van de « sterk vereenvoudigde rapportering » en van de « FINREP Gegevenspunten » zijn deze die opgenomen zijn in de respectievelijke bijlagen II (tabel 4) en bijlage V van de ECB-verordening. De instructies van deze circulaire zijn, voor zover relevant, ook van toepassing voor de « sterk vereenvoudigde rapportering » en de « FINREP Gegevenspunten ».

3.2 Benaderingswijze voor de opstelling van de mapping

In artikel 1, lid 5 van de ECB-verordening wordt vermeld dat deze verordening geen afbreuk doet aan de standaarden voor jaarrekeningen die door onder toezicht staande groepen en entiteiten worden toegepast in hun geconsolideerde jaarrekeningen of jaarrekeningen. Informatie met betrekking tot waarderingsvoorschriften, inclusief methodes voor schatting van verliezen door kredietrisico's, die gelden krachtens de betreffende standaarden voor jaarrekeningen, moeten dus niet worden gewijzigd.

Bijgevolg bevat de mapping enkel het verband dat gelegd moet worden tussen de gegevens die verstrekt dienen te worden op grond van de FINREP op individuele basis en de daarmee overeenstemmende gegevens in BGAAP en meer bepaald de gegevens van Schema A. De mapping vermeldt niet hoe de gegevens die volgens het Belgische boekhoudrecht zijn opgesteld, gewijzigd zouden kunnen worden zodat ze overeenstemmen met de specifieke IFRS-begrippen, aangezien er voor dit IFRS-begrip geen equivalent bestaat in het Belgische boekhoudrecht. De FINREP-gegevens die specifiek overeenstemmen met IFRS-concepten moeten dus niet gerapporteerd worden (bijvoorbeeld de rubriek « *Fair Value through Other Comprehensive Income* »)¹⁷. De regels en kolommen die in het rood gearceerd zijn in de bijgevoegde tabellen zijn dus FINREP-gegevens die niet moeten worden verstrekt omdat ze onverenigbaar zijn met het Belgische boekhoudkader. Die posten zijn derhalve niet beschikbaar in de Belgische taxonomie, die op de gebruikelijke plaats kan worden gevonden: <http://www.nbb.be/OneGate>, vervolgens « documentatie » en tot slot « Domein MBS - XBRL rapporteringen: COREP, FINREP, B2P2,... ».

Sommige van de gegevens die in het kader van de FINREP¹⁸ op individuele basis moeten worden gerapporteerd, hebben geen equivalent in BGAAP-Schema A maar hebben ook geen betrekking op IFRS-begrippen of -regels. Dit geldt bijvoorbeeld voor de tabellen 18 en 19. Hoewel er van deze gegevens momenteel geen equivalent bestaat in BGAAP-Schema A, moeten ze gerapporteerd worden in het kader van de FINREP op individuele basis. Omdat er in BGAAP-Schema A geen equivalent van deze gegevens bestaat, zijn ze niet opgenomen in de mapping. Ze moeten worden opgesteld en gerapporteerd in overeenstemming met de FINREP-instructies van Verordening (EU) nr. 2021/451.

Conform de bovenvermelde beginselen moeten de BGAAP-gegevens van Schema A niet herbewerkt worden op IFRS-basis. In voorkomend geval zullen zij echter moeten worden gegroepeerd of onderverdeeld om overeen te stemmen met de rubrieken en subrubrieken die vereist zijn onder de FINREP op individuele basis. Deze groeperingen of onderverdelingen worden in de mapping opgenomen wanneer ze nodig zijn om de FINREP op individuele basis aan te vullen en zijn in de bijgevoegde tabellen aangeduid met grijze arcering (in de kolom « Mapping BE »).

3.3 Bijkomende uitleg en instructies

a) Indeling van de tabellen van de mapping

Het blad « *Comments* » bevat algemene uitleg en regels die gevolgd moeten worden bij het invullen van de FINREP tabellen. De daarnavolgende bladen stemmen telkens overeen met een tabel (of reeks tabellen) die deel uitmaakt van de FINREP op individuele basis.

In de mappingtabellen 1.1, 1.2, 1.3 en 2 bevat de kolom '*comments*' technische bijzonderheden over de mapping met Schema A. De kolom '*Mapping BE*' bevat de exacte referenties van de elementen die in aanmerking moeten worden genomen in Schema A (nummer van de tabel/nummer van de

¹⁷ In bijlage IV van Verordening nr. 2021/451 wordt hier rekening mee gehouden, in die zin dat aan de typische IFRS-rubrieken (AFS...) rubrieken worden toegevoegd die beter overeenstemmen met de boekhoudkundige begrippen en regels van de bancaire boekhoudrichtlijn 86/635/EEG.

¹⁸ Tabellen en instructies.

rij/nummer van de kolom). De kolom 'rationale' bevat elementen van Schema A die uit een FINREPCel zouden moeten worden verplaatst naar een andere cel.

De rubrieken waarvoor de mapping « XXX » vermeldt, zijn restrubrieken die moeten worden gebruikt voor elementen en verrichtingen die nergens anders voorkomen (met name tabel 2.2, rij 0220 en tabel 16.1 rij 0150). De rubrieken waarvoor de mapping geen enkele vermelding geeft, dienen zo goed mogelijk te worden aangevuld, afhankelijk van de relevante feitelijke elementen (zoals tabel 14 over de reële waarde hiërarchie of de rubriek « general allowance » van tabel 12).

b) Specifieke regels voor de balans (tabellen 1.1, 1.2 en 1.3)

Clean/dirty price.

De *dirty price*-benadering dient te worden toegepast voor de verwerking van alle financiële activa en passiva, waaronder de derivaten (zie verder). Deze benadering volgt de aanpassingen van de FINREP-instructies als gevolg van de Verordening (EU) nr. 2021/451 (zoals later gewijzigd).

Derivaten. De derivaten worden verdeeld over de rubrieken « *Derivatives hedge accounting* » en « *trading financial assets/liabilities* », naargelang ze al dan niet als afdekkingsinstrumenten worden beschouwd volgens de Belgische standaarden voor jaarrekeningen en/of krachtens door de Bank toegestane afwijkingen van artikel 36bis van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening. De derivaten worden op de balans gewaardeerd op grond van deze classificatie, in voorkomend geval met inbegrip van de gelopen interesten (*dirty price*-benadering). De gelopen interesten moeten echter afzonderlijk geïdentificeerd en opgenomen worden in de resultatenrekening (tabel 2) overeenkomstig de FINREP. Conform met de benadering die gevolgd wordt voor de balans, worden de gelopen interesten evenwel opgenomen in de rijen/kolommen « *carrying amount* » (*dirty price*) van de tabellen van bijlage en volgende.

De rubriek « *Derivatives-Hedge Accounting* » omvat naast de activa die onder IFRS aanzien worden als 'derivaten voor hedge accounting', ook de (effectieve) 'Banking Book Derivaten' onder NGAAP (gebaseerd op BAD)¹⁹. De 'Banking Book Derivaten' onder NGAAP (gebaseerd op BAD) zullen als 'Hedge Accounting Instrumenten' kunnen worden opgenomen indien de NGAAP-regels worden nageleefd²⁰.

Specifiek voor de 'interest rate risk hedging instrumenten' is een aparte weergave van de interest inkomsten en uitgaven in de resultatenrekening (tabel 2) noodzakelijk. Concreet voor de FINREP tabel 2 betekent dit dat de interest opbrengsten en kosten van de derivaten die als hedging instrumenten ter afdekking van het 'interest rate risico' (zoals bedoeld in art 36bis en de instrumenten die voldoen aan de derogatie vereisten van art 36 Bis van het KB van 23 september 1992) erkend worden, respectievelijk zullen worden opgenomen in de rubriek « *Derivatives-Hedge Accounting, interest rate risk* » rij 0070 & 0130 in tabel 2. Om ook in de FINREP tabel 16 een aparte weergave van de interest inkomsten en uitgaven van deze hedging instrumenten mogelijk te maken, worden deze inkomsten en uitgaven in rij 0250 van tabel 16 « *Derivatives-Hedge Accounting, interest rate risk* » weergegeven.

Voorzieningen voor kredietrisico, FABR en IZF. In Schema A worden het fonds voor algemene bankrisico's (FABR) en het intern zekerheidsfonds (IZF) apart vermeld op het passief van de balans, in rubriek 250 (254, Voorzorgsfondsen voor risico's). Voor de mapping naar de FINREP op individuele basis werd dezelfde benadering gekozen. Het FABR is aldus opgenomen in rij 0175 van de FINREP-tabel 1.2 en het IZF in rij 0230 van de FINREP-tabel 1.2.

¹⁹ BAD' verwijst naar de COUNCIL DIRECTIVE van 8 December 1986 over de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (86/635/EEC). BGAAP is een NGAAP gebaseerd op BAD.

²⁰ Het betreft hier de derivaten die onder het koninklijk besluit van 23 september 1992 erkend worden als derivaten in hedging transacties conform art 36, art 36 bis en de derivaten die voldoen aan de derogatievoorwaarden van art 36bis zoals door de NBB vastgelegd.

Bijgevolg omvat (in min) het nettobedrag (*net carrying amount*) van de activa « *non-trading non-derivative financial assets measured at a cost-based method* » de voorzieningen en/of waardeverminderingen op deze activa²¹, maar noch het FABR, noch het IZF.

In de bijgevoegde tabellen omvat het begrip *impairment* noch het FABR, noch het IZF. Het beperkt zich tot de voorzieningen/waardeverminderingen die in mindering worden gebracht op het actief van de balans. Het FABR en het IZF worden in tabel 12 opgenomen in rij 0500 « *General allowance for banking risk* »²² en moeten niet beschouwd worden als « *general allowance for credit risk* » (algemene voorziening) in tabel 12 (noch in tabel 4.9).

De bedragen opgenomen in de rubriek 'Voorzieningen voor overige risico's en kosten' van het Schema A, tabel 00.20, lijn 253.5 zijn zo veel mogelijk gesplitst op basis van een verdeling naar instrumenten over de FINREP tabellen 1.1 en 1.2. De Schema A rubriek 'Voorzieningen voor overige risico's en kosten' zal in de FINREP tabel 1.2 opgesplitst worden over de rijen 0180, 0190, 0200, 0210, 0230 en rij 0360 in tabel 1.1. Deze toewijzing zal enkel gebeuren indien de bedragen uit deze post van het Schema A betrekking hebben tot deze rubrieken binnen de FINREP tabellen. Indien er geen overeenkomst is tussen deze bedragen opgenomen in het Schema A en de rubrieken van de FINREP tabel blijft het bedrag 'Voorzieningen voor overige risico's en kosten' (Schema A, tabel 00.20, lijn 253.5) volledig onder lijn 0230 « *Overige Voorzieningen* », tabel 1.2.

Cessie-retrocessie-overeenkomsten. In het Schema A werden 'Schulden wegens ontleningen met zekerheidstelling door cessie-retrocessie van effecten' in een aparte rubriek op de passiva zijde van de balans vermeld, nl. rij 222.11. Volgens de Verordening (EU) 1071/2013 van de ECB van 24 september 2013 met betrekking tot de 'balans van de monetaire financiële instellingen' omvat de rubriek « *Deposits* » ook de cessie-retrocessie-transacties. Voor de mapping naar de FINREP op individuele basis werd gekozen deze zelfde benadering te volgen. 'Schulden wegens ontleningen met zekerheidstelling door cessie-retrocessie van effecten' zullen dus worden opgenomen onder de rubriek « *Deposits* », rij 0142 van de FINREP tabel 1.2. De rubriek 'Andere schulden wegens ontleningen met zekerheidstelling' (Schema A, tabel 00.20, rij 222.12) bevat ook schulden voortvloeiend uit o.a. leasing-overeenkomsten. Volgens de Verordening (EU) 1071/2013 van de ECB vallen deze andere schulden niet onder de rubriek « *Deposits* ». Als gevolg worden deze andere schulden opgenomen onder « *Other Financial Liabilities* », rij 0144 van de FINREP tabel 1.2.²³

c) Specifieke regels voor de resultatenrekening (tabel 2)

De afschrijvingen op de verschillen tussen de nominale waarde en de terugbetalingswaarde (agio/disagio) van de leningen en effecten, evenals van de commissies op kredietlijnen die geboekt zijn in rubriek Schema A 411.2, worden opgenomen in de interesten.

In de FINREP op statutair niveau worden de **negatieve interesten** op financiële instrumenten in tabel 2 afzonderlijk van de gewone interesten behandeld. De interest inkomsten op de passiva-instrumenten van de instelling worden opgenomen in FINREP tabel 2, rij 0085 « *Interest Income on Liabilities* ». De interest uitgaven van de activa instrumenten van de instelling zullen in tabel 2 worden opgenomen, rij 0145, rubriek « *Interest Expense on Assets* ».

De interesten met betrekking tot de **afdekkingsderivaten** worden eveneens opgenomen in de rijen *Interest income/Interest expense*. Meer bepaald worden de interest inkomsten en uitgaven voor « *Derivatives-Hedge Accounting, interest rate risk* » opgenomen in respectievelijk rij 0070 en rij 0130

21 Conform artikel 35ter, § 6 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening moeten er waardeverminderingen worden toegepast op eeuwigdurende leningen in geval van een duurzaam waardeverlies; er is sprake van een duurzaam waardeverlies wanneer er een verschil is tussen hun aanschaffingswaarde en hun lagere marktwaarde. Die leningen zullen bijgevolg opgenomen worden in de FINREP-rubriek « *non-trading debt instruments measured at a cost-based method* ».

22 Onder te verdelen in *Debt securities* en *Loans & Advances* indien de informatie beschikbaar en als dusdanig identificeerbaar is in de boekhoudsystemen van de instelling.

23 In de eerste versie van de mapping werden de cessie-retrocessie-overeenkomsten met niet-kredietinstellingen in de FINREP-tabel 1.2 opgenomen onder rij 0144 « *Other Financial Liabilities* ». In FINREP tabel 8, werden deze cessie-retrocessie-overeenkomsten daarentegen wel opgenomen in de categorie « *Deposits* » (rijen 0150, 0250, 0300, 0350). In de aangepaste versie van de mapping is deze inconsistentie aangepast en behoren de cessie-retrocessie-overeenkomsten nu ook onder de rubriek « *Deposits* » rij 0142 in FINREP tabel 1.2 onder.

van tabel 2 (cfr. Supra). De marked to market opgenomen wordt in rij 0300 « *Gains or (-) losses from hedge accounting, net* ».

De interesten op **tradingderivaten** worden gerapporteerd in de rubriek van de rentemarge in de rijen 0010 of 0100 van de FINREP. Net zoals in de geconsolideerde FINREP, worden de premies/kortingen en andere afgeschreven elementen eveneens in deze rijen opgenomen. De *marked to market clean* wordt gerapporteerd in rij 0285 van de FINREP.

Verwerking van bijdragen in het kader van het Afwikkelingsfonds en het Depositogarantiefonds.

In het Schema A kan een beperkte verwijzing naar deze bijdragen worden teruggevonden, meer bepaald onder balansrubriek '*Depositobeschermingsregeling*' (Schema A, tabel 00.20, lijn 221.8)²⁴, evenals in de opbrengsten- en kostenrubrieken '*Overige bedrijfsopbrengsten*'²⁵ (Schema A, tabel 00.40, rij 417.2) en '*Overige beheerskosten*'²⁶ (tabel 00.50, rij 516.23).

Voor wat betreft de FINREP moeten de bijdragen aan afwikkelingsfondsen en depositogarantiestelsels volgens de FINREP-instructies (Annex V, bij de EBA ITS) vanaf juni 2020 in tabel F2 worden gerapporteerd onder rij 0385 « *Cash contributions to resolution funds and deposit guarantee schemes* » wanneer deze bijdragen in de vorm van contanten worden betaald. Indien deze bijdragen echter worden geleverd in de vorm van een betalingsverplichting, zullen deze onder rij 0435 « *Payment commitments to resolution funds and deposit guarantee schemes* » gerapporteerd moeten worden. Onder BGAAP is deze laatste optie niet aangewezen.

Voor de mapping werd daarom beslist om de bedragen in de opbrengsten- en kostenrubrieken uit het Schema A (nl. rubrieken '*Overige bedrijfsopbrengsten*' (lijn 417.2) en '*Overige beheerskosten*' (lijn 516.23)) die betrekking hebben op de bijdragen die door de instelling zijn gedaan in het kader van depositobeschermingsregelingen in de FINREP-tabel F2 onder rij 0385 « *Cash contributions to resolution funds and deposit guarantee schemes* » te plaatsen. Daarnaast moeten ook alle andere bijdragen aan Afwikkelingsfondsen en Depositogarantiestelsels die niet door deze Schema A rubrieken gedekt zijn in de FINREP-rapportering onder rij 0385 « *Cash contributions to resolution funds and deposit guarantee schemes* » worden opgenomen.

De gerealiseerde winsten of verliezen op activa of passiva die niet tegen reële waarde gewaardeerd worden in de resultatenrekening worden opgenomen op lijn 0220 van de FINREP – met inbegrip van de resultaten gerealiseerd op de verkoop van kredietportefeuilles, met name via een effectiseringsregeling. De herwaarderingen tegen reële waarde op diezelfde activa worden gerapporteerd in rij 0295 van de FINREP.

De **resultaten gerealiseerd op edele metalen** (Schema A, rubriek 414.5) - met uitzondering van deze die gerealiseerd worden via derivaten - worden gerapporteerd in de rijen 0340 en 0350 van de FINREP. In dezelfde zin moeten edele metalen (Schema A, rubriek 141) worden opgenomen onder « *other assets* » (rubriek 360 van Schema A op individuele basis).

De **wisselkoersresultaten** die geboekt worden in de rubriek Schema A 414.11, moeten gerapporteerd worden in rij 0310 van de FINREP. De andere wisselkoersresultaten die geboekt worden in de rubrieken Schema 414.1X, dienen gerapporteerd te worden in rij 0285 (*trading*) van de FINREP.

Volgens afspraak bevat rij 0370 van de FINREP (« **Staff expenses** ») enkel de personeelskosten die opgenomen worden in rubriek 514.9 van Schema A. Zo moeten de voorzieningen met betrekking tot de pensioenen die in het totaal van rubriek 517.49 van Schema A worden opgenomen, gerapporteerd worden in rij 0450 "*Other provisions*" van de FINREP op individuele basis omdat het gaat om een rekening voor te vormen en op te nemen voorzieningen.

²⁴ Deze balansrubriek van het Schema A wordt verondersteld leeg te zijn onder de BGAAP-regels.

²⁵ Het betreft hier de bedragen die verband houden met de terugbetaling van bijdragen die door de instelling zijn gedaan in het kader van depositobeschermingsregelingen.

²⁶ Het betreft hier de bedragen die verband houden met de bijdragen die door de instellingen werden betaald in het kader van depositobeschermingsregelingen.

Uitzonderlijke resultaten. Volgens de FINREP op individuele basis dienen de belastinglasten (winstbelasting) verbonden met de winst of het verlies uit uitzonderlijke resultaten en de belastinglasten (winstbelasting) verbonden met de winst of het verlies uit voortgezette bedrijfsactiviteiten (« *continuing operations* ») afzonderlijk te worden vermeld. In het Belgische boekhoudrecht wordt dit onderscheid niet gemaakt. De betrokken instellingen dienen de belastinglasten (winstbelasting) verbonden met de winst of het verlies uit uitzonderlijke resultaten (op te nemen in FINREP-rij 0634) in de mate van het mogelijke te identificeren en het saldo van de belastinglasten (winstbelasting) toe te wijzen aan FINREP-rij 0620. Als dit onderscheid niet gemaakt kan worden, wordt het totaal bedrag van de belastinglasten (winstbelasting) (rubrieken 430 + 530 van Schema A) gerapporteerd in de rij van de belastinglasten (winstbelasting) verbonden met de winst of het verlies uit voortgezette activiteiten (FINREP-rij 0620).

Resultaat / Interim Dividenden. Volgens de FINREP instructies, gepubliceerd in verordening (EU) 2021/451, is het opgenomen bedrag van de '*winst / verlies van het boekjaar*' in de FINREP tabel 1.3, het bedrag voor de resultaatverwerking. Dit in tegenstelling tot het Schema A waarin het bedrag van de '*winst/verlies van het boekjaar*' (Schema A, tabel 00.20, lijn 286) opgenomen is in de balans na de resultaatverwerking. Om de FINREP presentatieregels te volgen, en ten einde problemen met de validatieregels te vermijden, raden wij aan om zowel in de Equity tabel (tabel 1.3, rij 0250) als in de Resultatenrekening (tabel 2, rij 0690) onder de rubriek « *Profit or loss attributable to owners of the parent* » het bedrag '*Te bestemmen winst/verlies van het boekjaar*' (lijn 560, tabel 00.50, Schema A) op te nemen. Voor de rubriek « *Interim dividends* », in de FINREP tabel 1.3 (rij 0260), zal het bedrag ten belope van het interim dividend uit de Schema A rubriek '*Vergoeding van het kapitaal*' (lijn 661) worden opgenomen.

4. Rapporteringsmodaliteiten.

De gegevens dienen **in euro** te worden gerapporteerd via de OneGate-applicatie van de Bank, volgens de door de ECB-verordening vastgestelde **frequenties** en **formats**.

De **inleverdata** aan de bank voor de rapportering zijn die welke werden vastgesteld bij artikel 3 van Uitvoeringsverordening (EU) Nr. 2021/451.

De tabellen en cellen die in het bijgevoegde Excel-bestand in het rood zijn gemarkeerd, moeten niet worden gerapporteerd. Sommige cellen van de bijgevoegde tabellen die reeds grijs gearceerd waren in de tabellen van Bijlage IV van Verordening (EU) Nr. 2021/451, als overgenomen in de ECB-verordening, moeten evenmin worden gerapporteerd. Teneinde de rapportering te vergemakkelijken, zullen enkel de te rapporteren tabellen en cellen toegankelijk zijn in Onegate.

De Belgische taxonomie en het protocol zijn beschikbaar op de website van de Bank:

« <http://www.nbb.be/OneGate> », vervolgens « documentatie » en tot slot « Domein MBS - XBRL rapporteringen: COREP, FINREP, B2P2,... ».

Er wordt een kopie van deze circulaire verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlage: 1