

Circulaire

Brussel, 14 september 2022

Kenmerk: NBB_2022_20

uw correspondent:

Rita Tam

tel. +32 2 221 45 16

rita.tam@nbb.be

Verplichting tot periodieke kwalitatieve en kwantitatieve rapportering over de handelsactiviteiten voor eigen rekening

Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht die deposito's aantrekken of schuldinstrumenten uitgeven die gedekt zijn door de Belgische depositobeschermingsregeling.

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire maakt het mogelijk voor minder belangrijke kredietinstellingen, zoals gedefinieerd in Verordening nr. 1024/2013 van de Raad, om hun kwalitatieve rapportering op tweejaarlijkse basis in te dienen, op grond van het evenredigheidsbeginsel. Ze vervangt circulaire NBB_2015_14 vanaf 15 September 2022.

Geachte mevrouw

Geachte heer

Hieronder vindt u de instructies van de Nationale Bank van België (NBB) voor de periodieke kwalitatieve en kwantitatieve rapportering over de handelsactiviteiten voor eigen rekening.

1. Context

Voor deze rapportering gelden de bepalingen van het reglement van 1 april 2014 van de NBB betreffende de handelsactiviteiten voor eigen rekening (hierna het "reglement"), in overeenstemming met de artikelen 117 tot en met 133 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de "wet"). De eerste referentiedatum voor zowel de kwalitatieve als de kwantitatieve rapportering is vastgesteld op 30 juni 2015 en de eerste indieningsdatum is 15 september 2015.

In overeenstemming met de wet dienen kredietinstellingen naar Belgisch recht die deposito's aantrekken of schuldinstrumenten uitgeven die gedekt zijn door de Belgische depositobeschermingsregeling als bedoeld in artikel 380 van deze wet, periodiek zowel een kwalitatieve als kwantitatieve rapportering te bezorgen de NBB. Het kwalitatief nalevingsrapport moet worden ingediend door alle instellingen die onderworpen zijn aan dit reglement.

Krachtens artikel 16 van het reglement zal de NBB, in het kader van de beoordeling van het evenredigheidsbeginsel, de instellingen die voldoen aan de bepalingen van artikel 94 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, vrijstellen van de verplichting tot periodieke kwantitatieve rapportering.

Bovendien worden instellingen die niet voldoen aan de hierboven vermelde "de minimis"-voorwaarden van artikel 94 van Verordening (EU) Nr. 575/2013 maar toch beperkte handelsactiviteiten uitoefenen, gedeeltelijk vrijgesteld van de verplichting tot kwantitatieve rapportering. Concreet betekent dit dat de instellingen, zolang de volumegebaseerde drempel van hun handelsactiviteiten lager is dan 1.5% en de risicogebaseerde drempel lager is dan 0.5%, slechts onderworpen zijn aan een beperkte verplichting tot kwantitatieve rapportering, bestaande uit de twee materialiteitsdrempels (tabellen 06.00 en 07.00) en, indien intern geproduceerd, de VaR-cijfers (tabel 08.00).

Onverminderd het voorgaande kan de NBB echter elke kredietinstelling die in aanmerking komt voor deze voorwaardelijke vrijstellingen toch onderwerpen aan de verplichting tot (een meer uitgebreide) periodieke rapportering indien ze dit op grond van de specifieke situatie van de betrokken instelling noodzakelijk acht. Anderzijds kan een kredietinstelling die onderworpen is aan de volledige of beperkte verplichting tot kwantitatieve rapportering, een aanvullende aanvraag indienen bij de diensten van de NBB om een gehele of gedeeltelijke vrijstelling te verkrijgen van de verplichting tot rapportering van niet-significante handelsactiviteiten die door haar dochteronderneming(en) worden uitgeoefend.

2. Kwalitatief nalevingsrapport

Op grond van artikel 14 van het reglement dienen de kredietinstellingen de NBB te informeren, **op jaarbasis voor belangrijke kredietinstellingen en op tweejaarlijkse basis voor minder belangrijke instellingen**, zoals gedefinieerd in Verordening nr. 1024/2013 van de Raad, en telkens wanneer er zich een significante wijziging voordoet, over de inhoud van het nalevingsplan bedoeld in de artikelen 9 en volgende van het voornoemde reglement. Hoofdstuk II van bijlage 1 van het bijgevoegde ontwerp bevat een aanbevolen minimale rapporteringsstructuur.

Dit kwalitatief nalevingsrapport zal worden opgenomen in een rubriek F in het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle, als bedoeld in circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011. De praktische aspecten - met inbegrip van de rapporteringsfrequentie en de indieningstermijnen - en de vereisten van deze circulaire gelden mutatis mutandis voor deze rubriek F.

Bij wijze van uitzondering zijn de eerste referentiedatum en de opleveringsdatum van dit kwalitatief nalevingsrapport identiek aan deze van de tabellen voor trimestriële kwantitatieve rapportering, zoals beschreven in hoofdstuk III van de bijbehorende instructies in bijlage 1, namelijk respectievelijk 30 juni 2015 en 15 september 2015. In deze context moeten de instellingen uitsluitend de nieuwe rubriek F van het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle indienen op referentiedatum 30 juni 2015.

Deze verplichting tot kwalitatieve rapportering ontheft de betrokken kredietinstellingen echter niet van de verplichting om elke tussentijdse significante wijziging van de interne limieten of van de activiteit en het risicoprofiel van de handelsafdelingen voorafgaandelijk mee te delen aan de NBB, zodat zij kan onderzoeken of de handelsactiviteiten en de hiermee verbonden risico's beperkt en verenigbaar blijven met de wettelijke en reglementaire bepalingen.

3. Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen

In het kader van enerzijds de opvolging van de twee materialiteitsdrempels van de toegelaten handelsactiviteiten die aanleiding kunnen geven tot een kapitaaltoeslag, zoals bedoeld in artikel 12, § 4 van het reglement, en anderzijds de aanwezige risico's (gediversifieerde VAR) van deze handelsactiviteiten, zoals bedoeld in artikel 12, § 2, zijn specifieke rapporteringstabellen van toepassing.

Bovendien vermeldt artikel 15 van het reglement dat kredietinstellingen die onderworpen zijn aan deze verplichting tot periodieke rapportering, op driemaandelijke basis kwantitatieve informatie over hun handelsactiviteiten dienen te verstrekken aan de NBB met betrekking tot :

- de posities per risicofactor en de gevoeligheid van de waarde van die posities voor schommelingen in de marktprijzen.
- voor de instellingen die beschikken over een intern model voor marktrisico dat door de NBB werd goedgekeurd, het bedrag van het risico gemeten door het interne model.
- de dagelijkse resultaten en een analyse ervan.
- het volume van de transacties uitgevoerd in het voorbije kwartaal.
- de mate waarin de afdekkingsverrichtingen de risico's verminderen.

Hoofdstuk III van bijlage 1 bevat uitleg over en specifieke instructies voor de rapportering van de kwantitatieve tabellen die in dit verband werden opgemaakt. De eerste referentiedatum en indieningsdatum voor de trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen zijn respectievelijk 30 juni 2015 en 15 september 2015.

De rapporteringstabellen zijn opgenomen in bijlage 2 bij deze circulaire.

Deze circulaire alsook de rapporteringstabellen en de bijbehorende instructies kunnen ook worden geraadpleegd op de website van de NBB.

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

Hoogachtend,

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlage 1:

Instructies voor de periodieke rapportering over de naleving van de vereisten met betrekking tot de handelsactiviteiten voor eigen rekening.

HOOFDSTUK I – Algemene richtlijnen

HOOFDSTUK II – Kwalitatief nalevingsrapport

HOOFDSTUK III – Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen

Bijlage 2:

Trimestriële kwantitatieve rapporteringstabellen (Excel) - enkel beschikbaar via volgende link: [Bijlage 2](#)