|  |  |
| --- | --- |
| de Berlaimontlaan 14 – 1000 Brussel  tel. +32 2 221 38 12  ondernemingsnummer: 0203.201.340  RPR Brussel  www.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  | Openbaar |
|  | Brussel, 27 juni 2023 |
| Bijlage 3 bij circulaire NBB\_2023\_07 | |
| Toelichting bij rapporteringstabellen 90.30.a, 90.30.b en 90.30.c | |
|  | |

1. **Algemene bepalingen**
   1. De rapporteringstabellen 90.30.a, 90.30.b en 90.30.c sluiten aan bij circulaire NBB\_2023\_07 over Richtsnoeren inzake gezonde beheerpraktijken en rapportering over het aan de niet-handelsactiviteiten verbonden renterisico en creditspreadrisico. De in deze circulaire vermelde vereisten met betrekking tot de periodieke prudentiële rapportering zijn van toepassing.
   2. De tabellen moeten worden gerapporteerd door de instellingen die in het kader van het SSM als minder belangrijk worden beschouwd.
2. **Specifieke bepalingen**
   1. De instellingen berekenen de te rapporteren gegevens op basis van een reeks prudentiële scenario's van rentebewegingen, vastgesteld overeenkomstig artikel 143, § 1, 12° van de bankwet en rekening houdend met de vereisten die vastgesteld zijn in de technische normen van de EBA waarin de gemeenschappelijke aannames met betrekking tot de parameters en de modellering voor de prudentiële outliertests[[1]](#footnote-2) worden gespecificeerd (hierna "de technische normen inzake prudentiële outliertests").
   2. De instellingen passen hun eigen methodes toe, die intern zijn vastgesteld met inachtneming van de vereisten van de richtsnoeren van de EBA van 20 oktober 2022 tot vaststelling van criteria voor het detecteren, beoordelen, beheren en beperken van de risico’s die voortvloeien uit potentiële veranderingen in rentetarieven en van de beoordeling en bewaking van het creditspreadrisico van de activiteiten van instellingen buiten de handelsportefeuille (EBA/GL/2022/14), dan wel de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, overeenkomstig artikel 6 van bijlage I bij de bankwet.
   3. **Tabel 90.30.a**

Tabel 90.30.a bevat de resultaten van de beoordeling van de vermogensgevoeligheid en de inkomstengevoeligheid in verschillende prudentiële scenario's van rentebewegingen.

Vermogensgevoeligheid

In kolom 010 rapporteert de instelling de economische waarde van het banking book, die zij berekent op basis van een reeks opgelegde scenario’s van rentebewegingen.

De omvang van de parallelle rentebewegingen in de gestandaardiseerde aannames bedraagt 200 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijn 300), anderzijds in dalende zin (lijn 500). De vier overige scenario’s worden beschreven in de technische normen inzake prudentiële outliertests en betreffen een steilere rentecurve (lijn 100), een rentestijging op korte termijn (lijn 200), een rentedaling op korte termijn (lijn 600) en een vlakkere rentecurve (lijn 700). Deze zes scenario’s worden aangevuld met een scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

Inkomstengevoeligheid

De instelling rapporteert op voortschrijdende wijze in kolom 020 haar renteresultaat van de vorige twaalf maanden, en in de kolom 030, het verwachte renteresultaat voor de komende periode van twaalf maanden, rekening houdend met de vereisten die uiteengezet zijn in de technische normen inzake prudentiële outliertests, op basis van twee gestandaardiseerde scenario’s van parallelle rentebewegingen.

De omvang van de parallelle rentebewegingen in de gestandaardiseerde aannames bedraagt 200 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijn 300), anderzijds in dalende zin (lijn 500). Deze twee scenario’s worden aangevuld met een scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

Veranderingen in de marktwaarde

De instelling rapporteert in kolom 060 de marktwaarde van de instrumenten waarvan de waardeveranderingen ofwel opgenomen zijn in de winst- en verliesrekening, ofwel rechtstreeks in het eigen vermogen (bijvoorbeeld via niet-gerealiseerd kapitaal) op basis van een reeks opgelegde scenario's van rentebewegingen. De instelling berekent de marktwaarde van die instrumenten over een tijdshorizon van een jaar, zonder inaanmerkingneming van het effect van boekhoudkundige afdekkingen en zonder rekening te houden met de in artikel 33, lid 1, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde posten.

De instelling berekent de prognoses van de marktwaarde van deze instrumenten op basis van interne meetsystemen of, in voorkomend geval, op basis van de gestandaardiseerde methode (artikelen 15 en 20 van de technische normen van de EBA betreffende de gestandaardiseerde methode voor de beoordeling van het renterisico in het banking book[[2]](#footnote-3)) of van de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode (artikel 24 van de voornoemde technische normen).

De omvang van de parallelle rentebewegingen in de gestandaardiseerde aannames bedraagt 200 basispunten, enerzijds in stijgende zin (lijn 300), anderzijds in dalende zin (lijn 500). Deze twee scenario’s worden aangevuld met een scenario van ongewijzigde rente (lijn 400).

* 1. **Tabel 90.30.b**

Tabel 90.30.b bevat kwalitatieve gegevens over de methodes die worden gebruikt bij de beoordeling van het renterisico in het banking book.

|  |  |
| --- | --- |
| Lijn(en) | Instructies |
| 0010 | **Meetmethode (NII/EVE)**  De instelling geeft aan welke methode zij gebruikt voor de beoordeling van het renterisico in het kader van de prudentiële outliertests.   * Vereenvoudigde gestandaardiseerde methode * Gestandaardiseerde methode * Interne meetsystemen |
| 0020  0030  0040 | Tweede, derde en vierde belangrijkste valuta's (NII/EVE)  De instelling rapporteert in voorkomend geval de drie belangrijkste valuta's na de euro die zij gebruikt bij de beoordeling van de vermogensgevoeligheid en de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests. |
| 0050 | Andere belangrijke valuta's (NII/EVE)  De instelling rapporteert in voorkomend geval de andere belangrijke valuta's die zij gebruikt bij de beoordeling van de vermogensgevoeligheid en de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests. |
| 0060 | Methodologie (NII)  De instelling geeft aan welke methode zij gebruikt voor de beoordeling van de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests.   * Analyse van de renteherzieningskloof * Volledige herwaardering * Gemengde methode * Overige |
| 0070 | Voorwaardelijke kasstromen (NII)  De instelling geeft aan in hoeverre de beoordeling van de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests gebaseerd is op methodes voor voorwaardelijke kasstroommodellering.  Er worden methodes voor voorwaardelijke kasstroommodellering toegepast voor:   * Alle belangrijke elementen * Sommige belangrijke elementen * Geen enkel element |
| 0080 | Optierisico (NII)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor de meting van de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests het optierisico beoordeelt.   * Ja * Nee |
| 0090 | Basisrisico (NII)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor de meting van de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests het basisrisico beoordeelt.   * Ja * Nee |
| 0100 | Methodologie (EVE)  De instelling geeft aan welke methode zij gebruikt voor de beoordeling van de vermogensgevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests.   * Analyse van de renteherzieningskloof * Volledige herwaardering * Gemengde methode * Overige |

|  |  |
| --- | --- |
| 0110 | Voorwaardelijke kasstromen (EVE)  De instelling geeft aan in hoeverre de beoordeling van de vermogensgevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests gebaseerd is op methodes voor voorwaardelijke kasstroommodellering.  Er worden methodes voor voorwaardelijke kasstroommodellering toegepast voor:   * Alle belangrijke elementen * Sommige belangrijke elementen * Geen enkel element |
| 0120 | Optierisico (EVE)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor de meting van de vermogensgevoeligheid in de prudentiële outliertests het optierisico beoordeelt.   * Ja * Nee |
| 0130 | Basisrisico (EVE)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor de meting van de vermogensgevoeligheid in de prudentiële outliertests het basisrisico beoordeelt.   * Ja * Nee |
| 0140 | Commerciële marges en andere spreadcomponenten (EVE)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor het meten van de vermogensgevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests rekening houdt met commerciële marges en andere spreadcomponenten.   * Ja * Nee * Nvt |
| 0150 | Boetes bij vervroegde aflossing van leningen (NII)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor het meten van de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests rekening houdt met boetes bij vervroegde aflossing van leningen.   * Ja * Nee * Nvt |
| 0160 | Pensioenverplichtingen en pensioenplanactiva (EVE)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor het meten van de vermogensgevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests rekening houdt met pensioenverplichtingen en pensioenplanactiva.   * Ja * Nee * Nvt |

|  |  |
| --- | --- |
| 0170 | Niet-renderende blootstellingen (EVE)  De instelling geeft aan of de methode die zij gebruikt voor het meten van de vermogensgevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests rekening houdt met niet-renderende blootstellingen.   * Ja * Nee * Nvt |
| 0180 | Verplichtingen uit hoofde van leningen met een vaste rente (EVE/NII)  De instelling geeft aan of de methodes die zij gebruikt voor het meten van de vermogensgevoeligheid en de inkomstengevoeligheid in het kader van de prudentiële outliertests rekening houdt met verplichtingen uit hoofde van leningen met een vaste rente.   * Ja * Nee * Nvt |
| 0190 | **Risico van vroegtijdige aflossing (EVE/NII)**  De instelling geeft aan of het risico van vroegtijdige aflossing voor retailactiviteiten wordt beoordeeld aan de hand van de methodes die worden gebruikt om de vermogensgevoeligheid en de inkomstengevoeligheid te meten in het kader van de prudentiële outliertests.   * Ja * Nee * Nvt |
| 0200 | **Risico van vervroegde afkoop (EVE/NII)**  De instelling geeft aan of het risico van vervroegde afkoop voor retailactiviteiten wordt beoordeeld aan de hand van de methodes die worden gebruikt om de vermogensgevoeligheid en de inkomstengevoeligheid te meten in het kader van de prudentiële outliertests.   * Ja * Nee * Nvt |
| 0210 | **Modellering van deposito's zonder contractuele looptijd (EVE/NII)**  De instelling geeft aan welke methode ze gebruikt om de door gedrag tot stand gekomen renteherzieningsdatum voor deposito's zonder contractuele looptijd te bepalen.   * Tijdreeksmodel (BCBS/EBA stabiel/niet-stabiel/PTR-benadering) * Replicerende portefeuille * Economische modellen (modellering van de toewijzing van het financieel vermogen aan deposito's zonder contractuele looptijd of alternatieve beleggingen op basis van verschillende marktscenario's en economische factoren) * Deskundig advies * Overige |

|  |  |
| --- | --- |
| 0220 | **Toewijzing van kernsaldi**  De instelling geeft aan welke benadering ze gebruikt voor de toewijzing van de kernsaldi van deposito’s zonder contractuele looptijd.   * Alle kernsaldi van deposito’s zonder contractuele looptijd worden op dezelfde renteherzieningsdatum toegewezen. * De kernsaldi van deposito’s zonder contractuele looptijd worden op verschillende renteherzieningsdata toegewezen. * Nvt |
| 0230 | **Modellering van operationele deposito's zonder contractuele looptijd van financiële cliënten**  De instelling geeft aan of operationele deposito's van financiële cliënten in de zin van artikel 27, lid 1, onder a), van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen aan gedragsmodellering worden onderworpen.   * Ja * Nee |

* 1. **Tabel 90.30.c**

Deze tabel bevat aanvullende informatie over de parameters die worden gebruikt voor de beoordeling van het renterisico in het banking book, alsmede over de resultaten van de modellering van vervroegde aflossingen van leningen en de resultaten van de modellering van deposito's zonder contractuele looptijd. De instelling rapporteert in voorkomend geval gegevens over de vier belangrijkste valuta's die in het kader van de prudentiële outliertests worden gerapporteerd (kolommen 0010, 0020, 0030 en 0040).

|  |  |
| --- | --- |
| Lijn(en) | Instructies |
| 0010 | Aandeel in het banking book  De instelling rapporteert het respectieve aandeel van de vier belangrijkste valuta's in het banking book. |
| 0020 | Risicovrije rendementscurve  Overeenkomstig de technische normen inzake prudentiële outliertests moet per valuta een passende algemene risicovrije rendementscurve worden toegepast. Deze curve mag geen instrument- of entiteitspecifieke krediet- of liquiditeitsspreads omvatten.  De instelling geeft aan welke risicovrije rendementscurves zij gebruikt voor elk van de belangrijkste valuta's die in het kader van de prudentiële outliertests worden gerapporteerd. |
| 0030 | Drempel voor de rente na schok (NII/EVE)  De instelling geeft aan of de in de technische normen inzake prudentiële outliertests vastgelegde looptijdgerelateerde drempel voor de rente na schok voor een van de gerapporteerde valuta's bindend is (Ja/Nee). |
| 0040 | Leningen die onderworpen zijn aan de modellering van de vervroegde aflossingen  De instelling rapporteert het totale bedrag aan leningen die onderworpen zijn aan de modellering van de vervroegde aflossingen, rekening houdend met het renteklimaat op dat moment. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050 | Gemiddelde looptijd vóór modellering van de vervroegde aflossingen  De instelling rapporteert de gemiddelde looptijd van de leningen die onderworpen zijn aan de modellering van de vervroegde aflossingen, vóór de toepassing van de aanname met betrekking tot de aflossing en rekening houdend met het renteklimaat op dat moment. |
| 0060 | Gemiddeld percentage van vervroegde aflossing  De instelling rapporteert het gemiddelde percentage van vervroegde aflossing dat wordt toegepast op leningen die onderworpen zijn aan de modellering van de vervroegde aflossingen, rekening houdend met het renteklimaat op dat moment. |
| 0070  0080  0090 | Gemiddelde renteherzieningsdatum toegepast op deposito's zonder contractuele looptijd  De instelling rapporteert de gemiddelde renteherzieningsdatum die wordt toegepast op transactionele retaildeposito's, niet-transactionele retaildeposito's en wholesaledeposito's van niet-financiële cliënten, voor elke gerapporteerde valuta, rekening houdend met het renteklimaat op dat moment. |
| 0100  0110  0120 | Totaal uitstaand bedrag aan “core deposits” zonder contractuele looptijd  De instelling rapporteert het totaal uitstaand bedrag aan transactionele retail “core deposits”, het totaal uitstaand bedrag aan niet-transactionele retail “core deposits” en het totaal uitstaand bedrag aan wholesale “core deposits” van niet-financiële cliënten, voor elke gerapporteerde valuta, rekening houdend met het renteklimaat op dat moment. |
| 0130  0140  0150 | Aandeel van de “core deposits” in het totaal uitstaand bedrag aan deposito's zonder contractuele looptijd  De instelling rapporteert het aandeel van de transactionele retail “core deposits”, de niet-transactionele retail “core deposits” en de wholesale “core deposits” van niet-financiële cliënten in het totaal uitstaand bedrag aan deposito's zonder contractuele looptijd, voor elke gerapporteerde valuta, rekening houdend met het renteklimaat op dat moment. |

1. EBA/RTS/2022/10. *Draft Regulatory Technical Standards specifying supervisory shock scenarios, common modelling and parametric assumptions and what constitutes a large decline for the calculation of the economic value of equity and of the net interest income in accordance with Article 98(5a) of Directive 2013/36/EU.* [↑](#footnote-ref-2)
2. EBA/RTS/2022/09. *Draft Regulatory Technical Standards specifying standardised and simplified standardised methodologies to evaluate the risks arising from potential changes in interest rates that affect both the economic value of equity and the net interest income of an institution’s non-trading book activities in accordance with 84(5) of Directive 2013/36/EU.* [↑](#footnote-ref-3)