

De Nederlandsche Bank

Toezichtbeleid inzake het Renterisico in het Bankenboek

— Consultatiedocument —

nr. R01A/NL

juli 2004

De Nederlandsche Bank geeft marktpartijen de gelegenheid commentaar te leveren op dit consultatiedocument. Reacties dienen uiterlijk op 30 september 2004 via e-mail of post te worden gestuurd naar:

Thea Kuppens
De Nederlandsche Bank
Directoraat Toezicht
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
E-mail: t.g.kuppens@dnb.nl

Of

Paul Baneke
De Nederlandsche Bank
Directoraat Toezicht
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
E-mail: p.j.j.baneke@dnb.nl

Mocht u van mening zijn dat er belangrijke aspecten niet in het consultatiedocument aan de orde zijn gebracht, dan kunt u tevens bij hen aangeven wat dat onderwerp is en wat voor nadere uitwerking van dit onderwerp volgens u zinvol zou zijn.

INHOUD

INLEIDING.....	4
1 BAZEL II/CAD III: IMPLICATIES VOOR HET TOEZICHTBELEID RENTERISICO IN HET BANKENBOEK/BELEGGINGSPORTEFEUILLE.....	5
1.1 RENTERISICO BIJ ONDER TOEZICHT STAANDE INSTELLINGEN	5
1.2 BAZELSE RICHTLIJNEN/CAD III VOOR HET TOEZICHT OP HET RENTERISICO IN HET BANKENBOEK.....	5
2 BEOOGDE EFFECTEN EN RANDVOORWAARDEN	6
2.1 BEOOGDE EFFECTEN	6
2.2 RANDVOORWAARDEN.....	7
3 TOEZICHTBELEID OP HOOFDPUNTEN.....	7
4 HET TOEZICHTBELEID UITGEWERKT VOOR WAT BETREFT DE RAPPORTAGEVEREISTEN	8
5 VOORTGANG.....	10
5.1 RAPPORTAGE – OVERGANGSPERIODE.....	10
5.2 UITWERKING VAN HET TOEZICHTBELEID.....	10
BIJLAGE 1: 6035 TIJDELIJKE REGELING RAPPORTAGE RENTERISICO	11

INLEIDING

Dit document wordt door De Nederlandsche Bank (hierna DNB) gepubliceerd in het kader van de implementatie van het nieuwe Bazels Akkoord en de daarop te baseren EU-Richtlijn.¹ Het doel van dit document is de intenties van het voorgenomen toezichtbeleid met betrekking tot het renterisico in het bankenboek, dat onderdeel uitmaakt van de Supervisory Review (SR), in bovengenoemd verband bekend te maken aan de sector en de reacties daarop te verzamelen. Punten waarop DNB expliciet de input van de sector vraagt zijn ingekaderd.

Dit consultatiedocument is relevant voor de onder toezicht staande kredietinstellingen en in beginsel ook voor de onder toezicht staande effecteninstellingen (hierna: instellingen). DNB nodigt deze instellingen en hun respectievelijke brancheorganisaties uit commentaar te leveren op de voorstellen. Daarnaast nodigt DNB een breder publiek van geïnteresseerde marktdeelnemers uit om deel te nemen aan het consultatieproces.

De wijze waarop de analyses en intenties van DNB tot stand komen, en welke factoren daarbij een rol spelen, staat beschreven in het algemene consultatiedocument in zake 'Consultatie en implementatie van het nieuwe Kapitaal Akkoord in Nederland' (Nr. P01A/NL). Dit document is gepubliceerd op de website van DNB (www.dnb.nl).

Op basis van het onderhavige document zal technisch overleg met de sector plaatsvinden. Voor het renterisico in het bankenboek zijn twee consultatieronden voorzien. De eerste consultatieronde, welke duurt tot 30 september 2004, beschrijft de implementatievoorstellen op hoofdlijnen en zal op basis van dit document plaatsvinden. In de loop van 2005 zal nog een consultatieronde plaatsvinden ten aanzien van de concept regelgevingsteksten. Vanwege de toekomstige invoering van de Wet financieel toezicht (Wft: wordt apart door het Ministerie van Financiën geconsulteerd) is de exacte vorm van, en verantwoordelijkheid voor deze conceptregelgeving op dit moment nog niet vast te stellen.

De in dit document gepresenteerde analyses en intenties van DNB zijn gebaseerd op het Bazelse Akkoord II (Bazel II): juni 2004, het voorstel voor een Europese Unie Richtlijn: CAD III, juli 2003 en het Bazelse document 'Principles for the management and supervision of interest rate risk', september 2003. Door ontwikkelingen in de EU kunnen nog wijzigingen optreden en kunnen wellicht andere consultatiepunten naar voren komen. Definitieve keuzes van DNB zullen pas bekend zijn na de vaststelling van de definitieve Richtlijn van de EU (voorzien voor eind 2005). De informatie die de DNB verkrijgt uit de discussie met de sector over de implementatie keuzes kan eveneens reden zijn voor aanpassing van de huidige voorstellen.

¹ Voorheen aangeduid als CAD III, maar nu geformuleerd in Richtlijn/2000/12/EG. Hierna aan te duiden als de Richtlijn.

De indeling van dit document is als volgt. Hoofdstuk 1 bespreekt de implicaties van de internationale richtlijnen voor het toezichtbeleid inzake het renterisico in het bankenboek. Hoofdstuk 2 beschrijft de beoogde effecten van het toezichtbeleid en de daarbij gehanteerde randvoorwaarden. In Hoofdstuk 3 wordt het toezichtbeleid op hoofdpunten geschetst. In Hoofdstuk 4 wordt dit uitgewerkt wat betreft de rapportagevereisten. Tenslotte geeft Hoofdstuk 5 een overzicht van het vervolgtraject.

1 BAZEL II/CAD III: IMPLICATIES VOOR HET TOEZICHTBELEID RENTERISICO IN HET BANKENBOEK/BELEGGINGSPORTEFEUILLE

1.1 Renterisico bij onder toezicht staande instellingen

Onder renterisico wordt in onderhavig verband verstaan het risico in de niet-handelsportefeuille van de negatieve invloed van rentefluctuaties op resultaat en/of vermogen, dat is toe te schrijven aan een mismatch in de rentelooptijden van activa en passiva en long en short posities buiten de balans, alsmede het zogenoemde basisrisico en het – lineaire en niet-lineaire – risico van (embedded) options. In het geval van banken wordt het renterisico in het ‘bankenboek’ bedoeld. In het geval van effecteninstellingen wordt het renterisico van de beleggingsportefeuille en financiering daarvan bedoeld. Vanwege de doorgaans (relatief) kleine omvang van de beleggingsportefeuille van de onder toezicht staande effecteninstellingen en het met de financiering samenhangende beperkte renterisico zullen de richtlijnen in de (Nederlandse) praktijk voornamelijk gevolgen hebben voor het banktoezicht. Om deze reden wordt in het vervolg gesproken over renterisico in ‘het bankenboek’.

1.2 Bazelse richtlijnen/CAD III voor het toezicht op het renterisico in het bankenboek

De implementatie van Bazel II/CAD III voor het renterisico van het bankenboek betreft het vormgeven van een onderdeel van de tweede Pijler. Voor informatie over de voorgestelde benadering van het interne beoordelingsproces van de kapitaaltoereikendheid (‘Internal Capital Adequacy Assessment Process’ afgekort ICAAP) en richtlijnen met betrekking tot de implementatie van Supervisory Review wordt verwezen naar het consultatiedocument ‘Het Interne Beoordelingsproces van Kapitaaltoereikendheid’ (nr. S02A/NL) dat gepubliceerd is op de website van DNB (www.dnb.nl).

In de geest van Pijler 2, is het de taak van de instelling zelf haar risicogevoeligheid te bepalen en aan de hand daarvan het toereikend eigen vermogen. De toezichthouder beoordeelt de methodes die de instelling gebruikt ter vaststelling van de rentegevoeligheid en de allocatie van eigen vermogen voor het risico. De toereikendheid van het toetsingsvermogen dat aan het renterisico wordt gealloceerd wordt getoetst op basis van de adequaatheid van het risicomanagement en de omvang van het renterisico. De instellingen dienen aan te tonen dat tegenover het renterisico in het bankenboek voldoende buffercapaciteit aanwezig is in de vorm van netto rente-inkomsten en eigen vermogen.

Op basis van (concept) teksten van Bazel II en CAD III kan DNB van een instelling met een hoog renterisicoprofiel eisen dat deze extra kapitaal aanhoudt bovenop de pijler 1 minimumvereisten. Volgens Bazel dient de toezichthouder bij banken met een risico hoger dan een gespecificeerde drempelwaarde de toereikendheid van de kapitaalbuffer aan de orde te stellen. De belangrijkste drempelwaarde is hierbij vastgesteld op een afname van het vermogen van 20% van de som van het Tier 1 en Tier 2 bij een renteschok van 200 basispunten naar boven of naar beneden (parallel verschuiving van de yieldcurve) voor renteposities in G10 valuta's, of een equivalent in de vorm van een renteverandering ter grootte van het eerste en 99^{ste} percentile van de renteveranderingen in de voorgaande 5 jaar bij een 'holding period' van 1 jaar. Voor posities in niet-G10 valuta's geldt een stress-scenario gebaseerd op de methode voor de equivalente benadering voor G-10 valuta's of een parallelle schok die hier 'substantially consistent' mee is. De waardeverandering dient hierbij te worden berekend op basis van de actuele economische waarde van de cashflows waarbij rekening wordt gehouden met convexiteit en embedded options (zie Annex 3 van het Bazelse document 'Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk', september 2003).

De Europese richtlijnen (CAD III) zijn op het gebied van renterisico in het bankenboek minder gedetailleerd dan het bovengenoemde Bazelse document 'Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk', maar dienen te worden geïmplementeerd in onze wet- en regelgeving zowel met betrekking tot het toezicht op kredietinstellingen als het toezicht op effecteninstellingen. Alhoewel het renterisico in het bankenboek doorgaans niet relevant zal zijn voor effecteninstellingen zal in beginsel dezelfde regeling van toepassing zijn op alle onder toezicht staande banken én effecteninstellingen. Voor deze regeling worden de Bazelse uitgangspunten gehanteerd, waarvoor de EU-richtlijn de beleidsruimte geeft.

2 BEOOGDE EFFECTEN EN RANDVOORWAARDEN

2.1 Beoogde effecten

Het voorgestane toezichtbeleid beoogt te bereiken c.q. te bestendigen dat instellingen een adequaat en effectief renterisicobeleid voeren. Dit wil onder meer zeggen dat de renteposities zodanig worden beheerd dat de invloed van het renterisico op de volatiliteit van de winstontwikkeling en het eigen vermogen adequaat wordt ingeschat en beperkt, zowel voor de korte als de langere termijn. Het toezichtbeleid beoogt tevens dat instellingen in het licht van het renterisico in het bankenboek voldoende kapitaal aanhouden om de negatieve gevolgen van een niet voorziene renteontwikkeling over een langere periode op te kunnen vangen. Hierbij moet de toewijzing van kapitaal aan renterisico in het bankenboek gestructureerd zijn en plaatsvinden op basis van interne systemen, waarvan de geavanceerdheid afhangt van de materialiteit van het renterisico voor de desbetreffende instelling.

Verder beoogt het toezichtbeleid dat de instellingen een transparant renterisicobeleid voeren. Een transparant renterisicobeleid impliceert onder meer dat het beleid eenduidig en goed gedocumenteerd is, en de toezichthouder in staat stelt om inzicht te krijgen in de

renterisicopositie en –ontwikkeling van de betreffende instelling. Het toezichtbeleid beoogt tenslotte de toezichthouder te ondersteunen bij het beoordelen van de toereikendheid van het aan renterisico toegewezen kapitaal.

2.2 Randvoorwaarden

- Er wordt niet standaard een additionele kapitaalsopslag voor renterisico toegepast.
- Er zijn waar mogelijk stimulansen aanwezig voor de ontwikkeling en toepassing van geavanceerde modellen en technieken.
- Het level playing field wordt zo min mogelijk verstoord.
- De administratieve lasten zijn niet onnodig groot.
- Het toezichtbeleid en de informatie die op basis daarvan wordt verkregen, faciliteert het maken van macro- c.q. bankoverschrijdende analyses.
- Er is consistentie met de behandeling van andere risico's.

3 TOEZICHTBELEID OP HOOFDPUNTEN

Als onderdeel van het zogenoemde 'Supervisory Review Process', Pijler 2 van het nieuwe Bazelse Akkoord en Title III van CAD III, is het toezichtbeleid toegespitst op het specifieke risicoprofiel van een instelling. Het toezichtbeleid omvat de toetsing van zowel kwalitatieve en organisatorische aspecten met betrekking tot het renterisicobeheer als de kwantificering van het renterisico en het leggen van een relatie tussen renterisico en kapitaal.

Het voorgestelde toezichtbeleid van DNB heeft in dit verband de volgende kenmerken:

- ⇒ De Principles van het Bazelse Akkoord II in zake renterisico in het bankenboek worden overgenomen.
- ⇒ De criteria voor kapitaalseisen worden niet verder aangescherpt dan volgens de Bazelse richtlijnen. Instellingen dienen aan te tonen dat het aanwezige kapitaal voldoende is gezien de mate van het renterisico in het bankenboek. Het is de verantwoordelijkheid van banken kapitaal op gestructureerde wijze aan renterisico toe te wijzen. Voor banken met een materieel renterisico² impliceert dit dat zij daarvoor over interne systemen c.q. methodieken beschikken. Indien een kapitaalseis wordt opgelegd, is dit een verhoging ten opzichte van de totale kapitaalsvereiste voor de overige risico's.
- ⇒ In de totaalbeoordeling van de toezichthouder die kan leiden tot het nemen van prudentiële maatregelen worden zowel kwalitatieve als kwantitatieve elementen betrokken. De maatregelen zijn 'gevals-specifiek'.
- ⇒ On-site toezicht staat centraal. Het behelst naast het lopende toezicht het (periodiek) doen van onderzoek naar (1) organisatorische controles en (2) de interne systemen en gebruikte methodieken. De modelbeoordelingen zijn een aangrijpingspunt voor 'peer group' analysis en/of benchmarking en bieden de toezichthouder handvaten voor discussie met de instelling. De intensiteit van on-site toezicht is risicogestuurd.
- ⇒ Off-site toezicht (rapportage aan DNB) vindt plaats op basis van interne rapportages van de instellingen. Aan deze rapportages worden eisen gesteld. Daarnaast dient een beperkt aantal

² Dit zijn in elk geval de grote – systeemrelevante – banken.

kengetallen via een Ribes-applicatie te worden aangeleverd. Indien de instelling (nagenoeg) geen renterisico loopt, hoeft geen rapportage overlegd te worden, mits de uitvoerend toezichthouder daarmee heeft ingestemd.

De rapportage(s) moeten voldoende inzicht geven in ontwikkelingen, die relevant zijn vanuit zowel micro als macro prudentieel perspectief.

- ⇒ Peer group analysis en/of benchmarking vindt zoveel mogelijk plaats op basis van interne rapportages. Incidenteel kan de banken worden verzocht om een gespecificeerd scenario door te rekenen.

4 HET TOEZICHTBELEID UITGEWERKT VOOR WAT BETREFT DE RAPPORTAGEVEREISTEN

De rapportagevereisten bestaan uit eisen aan de interne rapportage van een instelling en uit een externe rapportage aan DNB. Voor wat betreft de externe rapportage worden enkele voorstellen gedaan die DNB graag met de belanghebbende partijen wil bespreken.

De interne rapportage die op kwartaalbasis en desgevraagd tussentijds aan de toezichthouder ter beschikking dient te worden gesteld vormt het belangrijkste onderdeel van de rapportage aan DNB. Van de instellingen waar renterisico materieel is – hiertoe behoren in elk geval de systeemrelevante banken – wordt verwacht dat dit rapportage-onderdeel tenminste een inkomstengevoeligheidsmaatstaf zoals de Earnings-at-Risk (EaR) bevat op basis van de door de instelling gekozen scenario's en horizon, en een vermogengevoeligheidsmaatstaf op basis van een analyse van de economische waardeveranderingen van de cash flows bij de door de instelling gekozen scenario's. Aan de scenario's wordt de eis gesteld dat deze naast parallelle verschuivingen van de yieldcurve ook voorzien in yieldcurve-effecten (rotatie).

Instellingen met een minder materieel renterisico zouden kunnen volstaan met een gap-analyse. De beoordeling van de materialiteit en de eisen die (dientengevolge) aan een rapportage op basis van de interne rapportage worden gesteld, liggen in handen van de uitvoerend toezichthouder en omvatten zowel kwantitatieve als kwalitatieve elementen.

Naast deze interne rapportage zal de instelling waarvan het renterisico materieel relevant is eveneens op kwartaalbasis enkele kengetallen, berekend op basis van interne systemen/methodieken, via een geautomatiseerde toepassing – de zogenoemde Ribesapplicatie – aan DNB dienen te rapporteren. Banken met een structureel laag renterisico kunnen echter, met instemming van de toezichthouder, een algemene ontheffing krijgen van de rapportageverplichtingen. De instellingen zonder ontheffing dienen tenminste de volgende kengetallen te rapporteren:

- 1) i. De Earnings-at-Risk (EaR) over het eerste jaar, alsmede die over het tweede jaar gerekend vanaf de verslagdatum, op basis van een scenario van een zich geleidelijk over de periode van één jaar voltrekkende parallelle verschuiving van de rendementscurve van 200 basispunten omhoog en omlaag.
- ii. De geprognostiseerde rente-inkomsten van het basisscenario dat wordt toegepast in het kader van de berekende EaR. (Deze informatie dient ter referentie van de informatie gevraagd onder i.)

- 2) De duration van het eigen vermogen en de vermogenswaardemutaties op basis van een stressscenario waarbij een renteschok plaatsvindt in de vorm van een parallelle verschuiving van de yieldcurve met 200 basispunten omhoog en naar beneden, waarin het effect van convexiteit en embedded options is meegenomen.

Wensen en voorstellen van DNB voor aanvullende kengetallen betreffen:

- 3) Een kengetal van belang inzake de economische waardeverandering van (rentegevoelige) cashflows waarbij rekening is gehouden met zowel de prijs als volume-effecten en daarenboven mogelijk met andere gecorreleerde inkomensbronnen zoals provisies e.d. Deze zogenaemde Equity-at-Risk (EVaR) analyses houden rekening met verschillende scenario's. DNB wil onderzoeken in hoeverre een kengetal of een bandbreedte op basis van dergelijke analyses mogelijk is voor de instellingen waarvoor renterisico een relevante grootheid is. Dit kengetal zou kunnen worden uitgedrukt in het eigen vermogen.
- 4) De melding van het scenario in termen van een parallelle verschuiving van de yieldcurve toegepast op de posities per de verslagdatum, waarbij de rentebaten op enig moment nog net niet negatief worden.
- 5) Eén of enkele kengetallen ter zake van de duration van de hypotheekportefeuilles van het binnenlandse bedrijf. Door de optelbaarheid van 'duration' zou één enkel cijfer mogelijk kunnen volstaan. Deze informatie is zinvol voor DNB vanuit het oogpunt van macroprudentiële analyse. Op dit punt wil DNB een afweging maken tussen haar informatiebehoefte en de administratieve belasting die één of enkele kengetallen op dit gebied voor de instellingen met zich meebrengen. Ook op dit punt wil DNB in overleg treden met de belanghebbende partijen en worden in dit verband gaarne suggesties ontvangen voor een werkbare rapportage.

Op het gebied van de bovenstaande punten 3 t/m 5, die in onderstaand kader zijn samengevat, vraagt DNB expliciet om reacties van belanghebbende partijen en ontvangt zij graag suggesties.

DNB verzoekt input inzake:

1. Mogelijkheden en suggesties voor een rapportagegrootheid die uitdrukking geeft aan de variabiliteit van het Eigen Vermogen (op basis van economische waarde) bij dynamische scenario's (zie punt 3)
2. Reacties op het voorstel voor rapportage van het 'rentebaten = 0' scenario (zie punt 4)
3. Reacties op het voorstel voor rapportage van de duration van de hypotheekportefeuille (binnenlands bedrijf) (zie punt 5)

5 VOORTGANG

5.1 Rapportage – overgangsperiode

Een goede interpretatie van de gegevens die uit hoofde van de vigerende renterisicorapportage aan DNB worden gerapporteerd vereist inzicht in de behandeling van de gedragsbepaalde rentelooptijden. Als dit inzicht wordt verkregen door nader onderzoek van de interne modellen en methodes biedt de renterisicorapportage weinig toegevoegde waarde. Het leidt voor de onder toezichtstaande instellingen echter wel tot kosten. Om deze administratieve lasten te verminderen wordt, vooruitlopend op de implementatie van het Bazelse Akkoord, alsmede CAD III een tijdelijke regeling rapportage renterisico voor banken voorgesteld. Deze regeling bewerkstelligt dat banken met ingang van een nog nader te bepalen datum (gedacht wordt aan januari 2005³) vrijstelling kunnen krijgen van de vigerende standaard renterisicorapportage en op basis van de eigen systemen kunnen rapporteren. Instellingen met een erkend structureel laag renterisico kunnen in aanmerking komen voor een algemene ontheffing van de renterisicorapportage. Instellingen kunnen bij de uitvoerende toezichthouder een aanvraag doen voor een ontheffing van de bestaande renterisicorapportage. In bijlage 1 is deze tijdelijke regeling uitgewerkt.

5.2 Uitwerking van het toezichtbeleid

De reacties op dit consultatiedocument worden meegenomen in de verdere uitwerking van het beleid. Zoals vermeld worden de Principles van het Bazelse Akkoord II in zake renterisico in het bankenboek overgenomen. De basisprincipes en de nadere regels die naar aanleiding hiervan zullen worden uitgewerkt krijgen een nader te bepalen plaats in de wet en lagere regelgeving. In dit verband zijn van belang de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), de Algemene Maatregelen van Bestuur (AMVB's), algemeen verbindende voorschriften van DNB, alsmede de nadere beleidsregels van DNB. De regelgeving wordt in 2005 geschreven en zal ter consultatie aan de sector worden voorgelegd.

Bijlage 1. Concept (6035) TIJDELIJKE REGELING RAPPORTAGE RENTERISICO

³ Afstemming vindt plaats met het traject ter vermindering van de administratieve lasten.

– CONCEPT –

BIJLAGE 1: 6035 TIJDELIJKE REGELING RAPPORTAGE RENTERISICO

Beleidsregel met betrekking tot de toepassing van artikel 55, negende lid, Wtk 1992

6035 – 000 CONSIDERANS

Op basis van de renterisicorapportage, Staat/formulier 8035, Handleiding 7035, wordt het renterisico op een door DNB voorgeschreven wijze gerapporteerd. Vanaf 1 oktober 2002 wordt in dat verband uitsluitend nog het renterisico van het bankenboek (niet-handelsportefeuille) gerapporteerd.

De renterisicorapportage vormt een toezichtinstrument ter observatie van (ontwikkelingen in) het renterisico waarvan de uitkomsten niet los kunnen worden gezien van de individuele kenmerken van een instelling. Relevante kenmerken in dit kader zijn de aard van de activiteiten (cliënten/markten), het toegepaste renterisicobeheer, de kapitalisatie, samenhang met overige risico's, enzovoort. Inschaling van posten waarvan de looptijd onbekend of onzeker is kan in bovengenoemd verband plaatsvinden op basis van een methodiek van de instelling zelf, onder voorwaarde dat de toegepaste methodiek afdoende met DNB wordt afgestemd.

Indien DNB echter door een instelling adequaat wordt geïnformeerd over de toegepaste systemen/methodieken die zij gebruikt in het kader van het renterisicobeheer en deze als adequaat beoordeelt en tevens met regelmaat inzicht verkrijgt in de omvang van het renterisico op basis van bedoelde eigen systemen, voegt de separate renterisicorapportage aan DNB niet veel meer toe aan het inzicht.

Tegen deze achtergrond en vooruitlopend op de implementatie van het nieuwe Bazelse Akkoord, Basel II, alsmede van de Europese richtlijn inzake de kapitaaltoereikendheid, CAD III – in welk verband het renterisicobeheer in hoge mate zal worden beoordeeld op basis van de eigen systemen van de instellingen – kunnen instellingen een ontheffing krijgen van de standaard renterisicorapportage in Staat/formulier 8035 en in de plaats daarvan enkele kengetallen rapporteren indien voldaan is aan een aantal voorwaarden zoals vermeld in onderstaande paragrafen.

6035 - 001 ONTHEFFING STANDAARD RENTERISICORAPPORTAGE IN
STAAT/FORMULIER 8035 BIJ EIGEN RAPPORTAGE

De instelling kan ontheffing krijgen van de standaard renterisicorapportage indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1.1 De instelling heeft toestemming verkregen om het renterisico van het bankenboek voor de belangrijkste valuta op geconsolideerde basis aan DNB te rapporteren op basis van de systemen en veronderstellingen die de instelling zelf hanteert in het kader van het beheer van het renterisico

(eigen/interne rapportage) binnen enkele randvoorwaarden die DNB bij de aanvraag voor ontheffing per instelling aangeeft.

1.2 De genoemde randvoorwaarden kunnen betrekking hebben op de vorm waarin de rapportage plaatsvindt en op de rentescenario's op basis waarvan het renterisico wordt vastgesteld, de basisindicatoren ter vaststelling van het risico van inkomsten- of vermogensverlies, de gehanteerde horizon, en op overige aspecten die in het kader van de informatiebehoefte van DNB van belang zijn bij de uitoefening van de toezichtstaken op zowel micro-als macroprudentieel terrein⁴.

1.3 Naast de onder punt 1.1 bedoelde rapportage dient de instelling via een gestandaardiseerde rapportage een aantal (nader vast te stellen) kengetallen aan DNB te rapporteren.

1.4 De rapportage van zowel de eigen rapportage als van de kengetallen vindt per kwartaal plaats.

Toelichting

De aanvraag voor een ontheffing van de bestaande standaardrapportage in Staat/formulier 8035 kan met de uitvoerende toezichthouder worden besproken. Bij inwilliging zal de bestaande rapportage voor de instelling vervallen en worden alleen nog de aangegeven kengetallen op basis van een daarvoor aangepaste Ribesapplicatie gerapporteerd. De eigen/interne rapportage zal plaatsvinden in een met de uitvoerende toezichthouder overeen te komen vorm, elektronisch of op papier, en zal worden gericht aan een door de uitvoerende toezichthouder te noemen geadresseerde.

6035 – 002 ALGEMENE ONTHEFFING RENTERISICORAPPORTAGE

2.1 Indien het renterisico naar het oordeel van DNB op grond van de aard van de activiteiten van de instelling structureel laag is, kan de instelling een ontheffing krijgen van de standaard renterisicorapportage in Staat/formulier 8035 zonder overige rapportageplicht met betrekking tot het renterisico van het bankenboek.

2.2 Indien een instelling een algemene ontheffing van rapportage in het kader van het toezicht op renterisico in het bankenboek heeft verkregen en het relatieve belang van het desbetreffende renterisico neemt toe, bijvoorbeeld door een verandering van activiteiten, dan zal de instelling hier bij eerste gelegenheid melding van maken.

Toelichting

De aanvraag voor een algemene ontheffing van de rapportage van renterisico in het bankenboek kan worden besproken met de uitvoerende toezichthouder.

⁴ De in 1.2 en 1.3 genoemde voorwaarden worden nader gespecificeerd na uitwerking van de voorstellen in het consultatiedocument (zie hoofdstuk 4).