



## Circulaire CBFA\_2009\_38 dd. 28 december 2009

### Gecoördineerde circulaire over het schema van de periodieke rapportering door de kredietinstellingen (Schema A, boeken I, II en III)

#### **Toepassingsveld:**

Kredietinstellingen, met inbegrip van de EER- en niet-EER-bijkantoren.

#### **Samenvatting/Doelstelling:**

Deze circulaire voert het nieuwe reglement over de statistieken van de ECB in alsook een gecoördineerde versie van de circulaire die betrekking hebben op het rapporteringsschema (Schema A, boeken I, II en III).

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

#### **Inleiding**

De Europese Centrale Bank (ECB) heeft haar reglement over de inzamelings van monetaire statistieken gewijzigd. Als gevolg hiervan dienen een aantal tabellen van het Schema A, boek I te worden gewijzigd teneinde de Nationale Bank van België (NBB) in staat te stellen haar verplichtingen ten aanzien van de ECB na te komen. Deze wijzigingen zullen van toepassing zijn voor de rapportering op 30 juni 2010. Dit geldt ook voor tabel 02.12, met dien verstande dat op die datum eveneens de gegevens vanaf december 2009 dienen gerapporteerd. Voorts preciseert de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) dat de richtlijnen voor de repoverrichtingen gewijzigd werden om redenen van harmonisatie en transparantie. Al deze wijzigingen werden gebundeld in een document (Schema A, boek I, aanpassingen ECB en repo's) dat u op de website<sup>1</sup> van de CBFA kan raadplegen.

De boeken I en II van het Schema A werden de laatste jaren overigens herhaaldelijk gewijzigd, voornamelijk ingevolge de invoering van de internationale boekhoudkundige standaard IFRS. Rekening houdend met het belang van deze ontwikkelingen heeft de CBFA, met een vereenvoudigde en transparante regeling voor ogen, besloten om in de voorliggende circulaire, alle circulaire over de rapporteringsverplichtingen van de kredietinstellingen in het kader van de boeken I en II van het Schema A te coördineren. Bijgevolg worden de volgende circulaire opgeheven:

- ✓ de circulaire tot invoering en wijziging van het Schema A, boeken I en II: B92/2, B92/3, D1/554, D1 97/2, D1/2080, D1/2201, D1/2448, D1 98/3, D1 2000/5, D1 2001/3, D1 2001/6, D1 2001/07, D1 2001/11, D1 2002/1, D1 2003/1, PPB 2004/6, PPB 2005/1, PPB 2005/3, PPB-2006-4-CPB, PPB-2006-16-CPB, PPB-2007-10-CPB, PPB-2007-12-CPB, CBFA\_2008\_01, CBFA\_2008\_02, CBFA\_2008\_24 en CBFA\_2009\_03.

<sup>1</sup> [www.cbfa.be](http://www.cbfa.be) > Kredietinstellingen > Circulaire en Mededelingen > Circulaire > Periodieke informatieverstrekking.

Daarenboven heeft de CBFA op grond van artikel 44 van de wet van 22 maart 1993 besloten om een nieuw besluit vast te stellen dat het besluit van 28 april 1992 en de daaropvolgende wijzigingsbesluiten opheft en vervangt.

Als conclusie kunnen wij stellen dat het besluit van 28 december 2009 voortaan bepaalt welke periodieke informatie de kredietinstellingen dienen over te maken aan de NBB en aan de CBFA. De onderhavige circulaire vormt een aanvulling op dit besluit. Hieronder zal u dan ook een aantal bepalingen aantreffen die, hoewel ze zijn overgenomen uit de opgeheven circulaire, onverminderd van toepassing blijven.

### **Wisselkoers**

Er wordt aan herinnerd dat voor de niet-indicatieve wisselkoersen, enkel de wisselkoersen gebruikt mogen worden die de NBB maandelijks verspreidt en op haar website publiceert onder "Statistieken/Aangiften CSSR".

### **Bidragen voor het depositogarantiestelsel**

Teneinde een uniforme behandeling te waarborgen van de bedragen die worden gestort in het kader van het depositogarantiestelsel, dienen de stortingen aan het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten (FIF) als vordering gerapporteerd te worden tegenover de sector "Verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen". Dat is in overeenstemming met de sectorale toewijzing van het FIF binnen het Europees Systeem van Nationale Rekeningen 1995.

### **Consolidatieperimeter**

Het schema A op geconsolideerde basis wordt opgesteld volgens de consolidatieperimeter zoals bepaald door de internationale boekhoudnormen, met uitsluiting van de verzekeringsactiviteiten en effectiseringsvehikels.

### **Contante effectenverrichtingen met cliënten**

De CBFA laat de kredietinstellingen toe contant effectenverrichtingen met cliënten waar de kredietinstelling optreedt als commissionair (dus geen eigen posities inneemt) boekhoudkundig te verwerken in één beweging, te weten op trade date met valutadatum settlement date, en dit omdat artikel 11bis van het KB van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen niet van toepassing is op deze specifieke transacties. Bedoelde verrichtingen moeten dan ook niet buiten balans in de rubrieken 313.1x van het schema A geboekt worden. De kredietinstellingen die van deze mogelijkheid gebruik maken, dienen op elk ogenblik de stand van de te leveren / te ontvangen effecten te kunnen berekenen.

### **Balans van de financiële instrumenten**

Wat tabel 03.70 "Balans van de financiële instrumenten" betreft, worden de regels voor de mededeling van die informatie vereenvoudigd voor de kredietinstellingen die op de datum van de rapportering een balanstotaal hebben van minder dan 100 miljoen euro (indicatief criterium). Deze instellingen kunnen de gegevens rechtstreeks via de webbrowser van het systeem van de NBB (CSSR) invoeren. Ook de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte kunnen van deze mogelijkheid gebruik maken.

### **Rapportering van de toelichtingen in de XBRL-standaard**

Zoals bekend dient voor de rapportering van de toelichtingen met ingang van 31 december 2009 de XBRL-standaard gebruikt te worden.

Wij wijzen er op dat de voorgestelde toelichtingen voortvloeien uit de IAS/IFRS-normen die "principe-based" zijn. De concrete invulling van de te verstrekken informatie zal dan ook afhangen van diverse parameters, zoals de relevantie die het element waarover gerapporteerd wordt heeft voor de betrokken instelling. Het is dan ook in eerste instantie de taak van de instelling om een passende invulling te geven aan de te verstrekken toelichting.

De CBFA verwacht dat haar alle materiële en relevante informatie wordt bezorgd, wat niet wegneemt dat deze informatie op beknopte en bondige wijze mag worden overgemaakt. Het volgende voorbeeld maakt dit duidelijk: voor de toelichting bij het effectiseringsbeleid, kan de rapportering bestaan uit een nadere

uitleg over het beleid van de bank ter zake en een beschrijving van de voornaamste kenmerken van de relevante verrichtingen tijdens de rapporteringsperiode, alsook van hun invloed op de gegevens die in het kader van FINREP worden verstrekt.

Gelieve te noteren dat wij de commissarissen, erkend revisoren van uw instelling een kopie van deze circulaire bezorgen.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

*Bijlage: - [CBFA\\_2009\\_38-1 / Besluit van de CBFA.](#)*