

Brussel, 16 juli 2024

## **Bijlage 2 bij de circulaire NBB\_2024\_12**

### **Beoordeling van de eigenvermogenstabellen van de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor kredietrisico**

#### Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht, centrale effectenbewaarinstellingen naar Belgisch recht, instellingen die ondersteuning verlenen aan centrale effectenbewaarinstellingen naar Belgisch recht, depositobanken naar Belgisch recht, goedgekeurde en aangewezen (gemengde) financiële holdings naar Belgisch recht,

Grote beursvennootschappen, beleggingsholdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die zijn onderworpen aan het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium dat wordt uitgeoefend door de Nationale Bank van België (hierna de "NBB").

Titel van de bepalingen	Beschrijving van de bepalingen	Voorafgaande toestemming van de NBB	Rol van de NBB	Rol van de erkend commissaris
<b>Definitie van de risicocategorieën</b>	Artikel 112 van de CRR <sup>1</sup> maakt een onderscheid tussen 17 verschillende categorieën of klassen van blootstellingen, waaronder een categorie "blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen" (met inbegrip van kmo's) die aan bepaalde voorwaarden voldoen (waaronder de voorwaarde dat het totale bedrag dat verschuldigd is, niet meer mag bedragen dan € 1.000.000).	Niet vereist	De instellingen dienen zich te baseren op artikel 501, lid 2, punt b) van de CRR bij het definiëren van het begrip "kmo". In dit verband dient de NBB erop toe te zien dat de definitie van de verschillende risicocategorieën in overeenstemming is met de bepalingen van de CRR.	Specifiek met betrekking tot de risicocategorie " <i>blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen</i> " gaat de erkend commissaris na of de instelling over een passende procedure beschikt om alle particulieren en kleine partijen te identificeren en om een coherente berekening en opvolging van het maximumbedrag van de blootstelling te waarborgen.
<b>Toewijzing van de blootstellingen aan de risicocategorieën</b>	De instelling moet de blootstellingen aan de juiste risicocategorie toewijzen.	Niet vereist		De erkend commissaris ziet erop toe dat de instelling over een toereikende controleprocedure beschikt voor de correcte toewijzing van alle blootstellingen aan de verschillende risicocategorieën vermeld in artikel 112 van de CRR.

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012

<p><b>Toewijzing van de risicoposities aan de ratingklassen</b></p>	<p>De CRR laat toe dat de instelling bij het bepalen van de risicoweging gebruikmaakt van externe ratings, met inachtneming van de vereisten en voorwaarden die uiteengezet zijn in de artikelen 134 tot en met 140 van de CRR.</p>	<p>Niet vereist</p>		<p>Dit is een "<i>mechanisch</i>" element van de berekening. De erkend commissaris bevindt zich in de eerste lijn. De toewijzing van de risicoposities aan de ratingklassen (of toekenning van een risicogewicht) maakt deel uit van de rapportering.</p> <p>Bovendien impliceert dit dat de erkend commissaris nagaat of de instelling daadwerkelijk erkende ratingbureaus aanstelt, waarvan zij de kredietbeoordelingen gebruikt om de risicoweging te bepalen, of de instelling beschikt over een procedure voor het monitoren van de externe ratings van de tegenpartijen die zij gebruikt en of zij een procedure heeft voor het correct bepalen van de juiste kredietkwaliteitscategorie die overeenkomt met de gebruikte kredietbeoordelingen.</p>
---	---	---------------------	--	---

<p><b>Berekening van de blootstellingswaarde van producten binnen de balanstelling</b></p>	<p>Overeenkomstig artikel 111, lid 1 van de CRR moet de instelling de blootstellingswaarde van haar producten binnen de balanstelling bepalen uitgaande van de boekwaarde die overblijft na toepassing van specifieke kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 110 van de CRR en andere eigenvermogensverlagingen in samenhang met een actiefpost. De instelling moet tevens de nodige maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat alle blootstellingen in aanmerking worden genomen.</p>	<p>Niet vereist</p>		<p>Dit aspect is zeer nauw verbonden met de boekhouding (met name het op elkaar afstemmen van de inventarissen en de risicoposities), waardoor de erkend commissaris zich in de eerste lijn bevindt.</p>
<p><b>Berekening van de blootstellingswaarde van producten buiten de balanstelling en derivaten</b></p>	<p>Overeenkomstig artikel 111, lid 2 van de CRR moet de instelling de blootstellingswaarde van haar producten buiten de balanstelling bepalen door toepassing van een omrekeningsfactor, daarbij uitgaande van de boekwaarden. De instelling moet tevens de nodige maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat alle blootstellingen in aanmerking worden genomen.</p>	<p>Niet vereist</p>		<p>Dit aspect is verbonden met de boekhouding (met name het op elkaar afstemmen van de inventarissen en de risicoposities), waardoor de erkend commissaris zich in de eerste lijn bevindt.</p>

<p><b>Berekening van de blootstellingswaarde van derivaten - Gebruik van netting</b></p>	<p>De CRR laat toe dat bij de berekening van de blootstellingswaarde van derivaten rekening wordt gehouden met het effect van schuldvernieuwingsovereenkomsten en andere verrekeningsovereenkomsten.</p>	<p>JA</p>	<p>In het kader van de voorafgaande goedkeuring die zij dient te verlenen, gaat de NBB na of de methodologieën en de systemen op elkaar zijn afgestemd.</p>	<p>De rol van de erkend commissaris beperkt zich tot het verzekeren dat de uitkomst van de gebruikte modellen correct en volledig is.</p> <p>De erkend commissaris gaat na of de instelling over de vereiste organisatie beschikt met betrekking tot de benodigde inventarissen en de wettelijke documentatie van de voornoemde overeenkomsten, die garanderen dat de nettoblootstellingswaarde correct is berekend.</p>
<p><b>Berekening van de blootstellingswaarde voor derivaten - Gebruik van een intern model</b></p>	<p>De CRR laat de instelling toe de blootstellingswaarde van derivaten te berekenen uitgaande van interne modellen.</p>	<p>JA</p>	<p>In het kader van de voorafgaande goedkeuring die zij dient te verlenen, gaat de NBB na of de methodologieën en de systemen op elkaar zijn afgestemd.</p>	<p>De rol van de erkend commissaris beperkt zich tot het controleren of de betrokken verrichtingen daadwerkelijk zijn opgenomen in de berekening (overeenstemming met de boekhouding). De erkend commissaris is echter niet gemachtigd om de modellen zelf te valideren.</p>

<p><b>In aanmerking nemen van financiële zekerheden - Eenvoudige of alomvattende methode</b></p>	<p>De instelling mag rekening houden met financiële zekerheden op voorwaarde dat deze aan bepaalde kwalitatieve criteria voldoen. Er dient een haircut te worden toegepast op de zekerheid die afhankelijk is van de kwaliteit (tegenpartij en rating moeten worden gespecificeerd) en de looptijd.</p>	<p>Niet vereist</p>	<p>Er kan enkel worden nagegaan of de te beoordelen organisatie voldoet aan de kwalitatieve criteria.</p>	<p>De erkend commissaris ziet er ten minste op toe dat de zekerheid aanwezig is, voldoet aan alle voorwaarden van de CRR, correct wordt gewaardeerd en dat de methode correct is toegepast wat de mechanische aspecten betreft.</p>
<p><b>In aanmerking nemen van zekerheden - Methode van het intern model of own haircut</b></p>	<p>De instelling mag haar eigen haircuts vaststellen of een intern model toepassen.</p>	<p>JA</p>	<p>Aangezien de methodologie goed moet worden bevonden door de NBB, dient zij na te gaan of voldaan is aan de kwalitatieve en kwantitatieve criteria.</p>	<p>De erkend commissaris ziet er ten minste op toe dat de zekerheid aanwezig is en correct wordt gewaardeerd.</p> <p>De erkend commissariss echter niet gemachtigd om het intern haircutmodel zelf te valideren.</p>