

Brussel, 09 juni 2017

Bijlage 1 bij de circulaire NBB_2017_20

Beoordeling van de eigen-vermogenstabellen voor de instellingen die de standaardmethode hanteren voor de berekening van de eigen-vermogensvereisten voor kredietrisico

Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht, beursvennootschappen naar Belgisch recht, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht, financiële holdings naar Belgisch recht

Titel van de bepalingen	Beschrijving van de bepalingen	Voorafgaande toestemming van de NBB	Rol van de NBB	Rol van de commissaris
Definitie van de risicoklassen	Artikel 112 van de Verordening ¹ (CRR) maakt een onderscheid tussen 17 verschillende categorieën of klassen van blootstellingen waaronder een categorie "retail" voor particulieren en kleine partijen (met ingerip van KMO's) die aan bepaalde voorwaarden voldoen (waaronder een drempel van 1 Mio euro).	Niet vereist	Het is wenselijk dat de instellingen gebruik maken van artikel 501.2.b van de Verordening (CRR) bij het definiëren van het begrip KMO. De NBB dient er daarbij op toe te zien dat de definitie van de verschillende risicoklassen conform is aan de bepalingen van de Verordening (CRR).	Specifiek met betrekking tot de risicocategorie "retail" controleert de commissaris dat de instelling beschikt over een geschikte procedure die haar toelaat om alle retailcliënten te identificeren evenals een coherente berekening en opvolging van de drempel te waarborgen.
Toewijzing van de blootstellingen aan de risicoklassen	De blootstellingen dienen door de instelling aan de juiste risicoklasse te worden toegewezen.	Niet vereist		De commissaris ziet erop toe dat de instelling beschikt over een toereikende controleprocedure voor de correcte toewijzing van alle blootstellingen aan de verschillende risicoklassen vermeld in artikel 112 van de Verordening (CRR).
Toewijzing van de risicoposities aan de ratingklassen	De CRR laat een instelling toe om bij het bepalen van de risicoweging, gebruik te maken van externe ratings met inachtnaam van de vereisten en voorwaarden vermeld in de Verordening (CRR) artikels 134-140.	Niet vereist		Het gaat hier om een "mechanisch" berekeningselement. De commissaris bevindt zich in de eerste lijn. De indeling van de risicoposities bij de ratingklassen (of <i>risk weight</i>) maakt deel uit van de

¹ Verordening (EU) No 575/2013

				<p>rapportering.</p> <p>Bovendien impliceert dit dat de commissaris nagaat of erkende ratingbureaus, wiens kredietbeoordelingen de instelling gebruikt voor de bepaling van de risicoweging, daadwerkelijk genomineerd worden door de instelling, dat de instelling beschikt over een procedure voor de opvolging van de gebruikte externe ratings van de wederpartijen en beschikt over een procedure voor de correcte mapping van gebruikte kredietbeoordelingen naar de juiste kredietkwaliteitscategorie</p>
<p>Berekening van de risicopositiewaarde voor de balansproducten</p>	<p>Artikel 111.1 van de Verordening (CRR) stelt dat de instelling de blootstellingswaarde van haar balansproducten dient te bepalen uitgaande van de boekwaarden na toepassing van specifieke kredietrisicoaanpassingen, aanvullende waardeaanpassingen overeenkomstig de artikelen 34 en 110 van dezelfde Verordening en andere eigenvermogensverlagingen in samenhang met een actiefpost. De instelling moet tevens de nodige maatregelen nemen opdat alle blootstellingen wel degelijk in aanmerking worden genomen.</p>	<p>Niet vereist</p>		<p>Het gaat hier om een aspect dat zeer nauw verbonden is met de boekhouding (met name de inventairssen en de risicoposities op elkaar afstemmen), met als gevolg dat de commissaris zich in de eerste lijn bevindt.</p>

Berekening van de risicopositiewaarde voor de buitenbalansproducten en de derivaten	Artikel 111.2 van de Verordening stelt dat de instelling de blootstellingswaarde van haar buitenbalansproducten dient te bepalen door toepassing van een conversiefactor, daarbij uitgaande van de boekwaarden. De instelling moet ook de nodige maatregelen nemen opdat alle risicoposities wel degelijk in aanmerking zouden worden genomen.	Niet vereist		Het gaat hier om een aspect dat verbonden is met de boekhouding (met name de inventarissen en de risicoposities op elkaar afstemmen), met als gevolg dat de commissaris zich in de eerste lijn bevindt.
Berekening van de risicopositiewaarde voor de derivaten - gebruik van netting	De Verordening laat toe dat er bij de berekening van de blootstellingswaarde van derivaten rekening wordt gehouden met het effect van schuldvernieuwingsovereenkomsten en andere verrekeningsovereenkomsten.	JA	In het kader van de voorafgaande toestemming die zij dient te verlenen, gaat de NBB na of de methodologieën en de systemen op elkaar zijn afgestemd.	De rol van commissaris is beperkt tot het verzekeren dat de uitkomst van gebruikte modellen correct en volledig gerapporteerd wordt . De commissaris controleert dat de instelling over de nodige organisatie beschikt met betrekking tot de benodigde inventarissen en de wettelijke documentatie van de vermelde overeenkomsten die haar een juiste berekening van de nettowaarde van de risicopositie waarborgen.
Berekening van de risicopositiewaarde voor de derivaten - gebruik van	De Verordening (CRR) laat toe om de blootstellingswaarde van derivaten te berekenen uitgaande	JA	In het kader van de voorafgaande toestemming die zij dient te verlenen, gaat	De rol van de commissaris blijft beperkt tot het controleren of de betrokken

<p>een intern model</p>	<p>van interne modellen.</p>		<p>de NBB na of de methodologieën en de systemen op elkaar zijn afgestemd.</p>	<p>verrichtingen daadwerkelijk zijn opgenomen in de berekening (overeenstemming met de boekhouding). De commissaris is echter niet gemachtigd om de modellen zelf te valideren.</p>
<p>In aanmerking nemen van het collateral - eenvoudige of comprehensive methode</p>	<p>De instelling mag rekening houden met het financiële collateral mits aan bepaalde kwalitatieve criteria is voldaan. Er dient een <i>haircut</i> te worden toegepast op het collateral in functie van de kwaliteit (te identificeren wederpartij en rating) en de maturiteit van het collateral.</p>	<p>Niet vereist</p>	<p>Er kan enkel worden nagegaan of voldaan is aan de kwalitatieve criteria door de organisatie die is opgezet te beoordelen.</p>	<p>De commissaris ziet er ten minste op toe dat het collateral aanwezig is, voldoet aan al de voorwaarden van de Verordening (CRR), correct wordt gewaardeerd en dat de methode, wat de mechanische aspecten betreft, correct wordt toegepast.</p>
<p>In aanmerking nemen van het collateral - methode van het intern model of own haircut</p>	<p>De instelling mag haar eigen <i>haircuts</i> opstellen of een intern model toepassen.</p>	<p>JA</p>	<p>Aangezien de methodologie door de NBB dient te worden goed bevonden, dient zij na te gaan of voldaan is aan de kwalitatieve en kwantitatieve criteria.</p>	<p>De commissaris ziet er ten minste op toe dat het collateral aanwezig is, correct wordt gewaardeerd.</p> <p>De commissaris is echter niet gemachtigd om het intern haircutmodel zelf te valideren.</p>