

## Circulaire

Brussel, 5 december 2019

Kenmerk: NBB\_2019\_31

uw correspondent:

Sietse Bracke  
tel. +32 2 221 21 65  
Sietse.Bracke@nbb.be

**EBA-richtsnoeren (EBA/GL/2016/07) inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013.**

### Toepassingsveld

*Kredietinstellingen, beursvennootschappen, vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht en in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen en beursvennootschappen die ressorteren onder het recht van een land dat geen lid is van de EER; zowel op geconsolideerde als op vennootschappelijke basis.*

### Samenvatting/Doelstelling

*In deze richtsnoeren worden de vereisten gespecificeerd met betrekking tot de toepassing van artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (hierna 'CRR') aangaande de definitie van wanbetaling, in overeenstemming met het mandaat dat in artikel 178, lid 7, van die verordening aan de Europese Bankenautoriteit (hierna 'EBA') wordt verleend.*

*Deze richtsnoeren gelden vanaf 1 januari 2021 voor alle blootstellingen onder de standaardbenadering voor kredietrisico. Instellingen dienen derhalve op die datum de vereisten van deze richtsnoeren in hun interne procedures en IT-systemen hebben opgenomen.*

*Voor blootstellingen onder de interne ratingbenadering (IRB) voor kredietrisico, wordt een onderscheid gemaakt tussen de interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket nog steeds gemodelleerd mogen worden en de interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket verdwijnen (in casu LGD en CCF modellen voor blootstellingen aan instellingen, financiële instellingen behandeld als ondernemingen). Voor de eerstgenoemde modellen gelden deze richtsnoeren vanaf 1 januari 2021; voor de laatstgenoemde modellen gelden deze richtsnoeren vanaf 1 januari 2024. Uiterlijk op 1 januari 2022 dienen interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket nog steeds gemodelleerd mogen worden – waar nodig – gewijzigd te zijn ten gevolge van de nieuwe definitie van wanbetaling. Voor de interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket verdwijnen dienen de wijzigingen op uiterlijk 1 januari 2024 doorgevoerd te zijn.*

Geachte mevrouw  
Geachte heer

Met deze circulaire wenst de Nationale Bank van België aan te geven dat de richtsnoeren van EBA inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van CRR (EBA/GL/2016/07), geïntegreerd zijn in haar toezichtspraktijk. Deze circulaire bevat een korte samenvatting van deze richtsnoeren die geconsulteerd kunnen worden op de website van de EBA via volgende link:

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-on-the-application-of-the-definition-of-default>

Artikel 178 van CRR schrijft voor wanneer een wanbetaling van een debiteur wordt geacht zich te hebben voorgedaan. De EBA richtsnoeren geven een verduidelijking hoe onder artikel 178, lid 1 punt b) achterstallige dagen dienen geteld te worden en wat kan beschouwd worden als een situatie van technische achterstalligheid. Verder schrijven deze richtsnoeren een specifieke behandeling voor met betrekking tot blootstellingen op centrale overheden, lokale overheden en publiekrechtelijke lichamen, alsook voor blootstellingen ten gevolge van factoringregelingen en gekochte kortlopende vorderingen.

Een tweede luik van deze richtsnoeren verduidelijkt hoe instellingen het concept van onwaarschijnlijkheid van betalen zoals bepaald in artikel 178 lid 1 en verder gespecificeerd in artikel 178 lid 3 dienen toe te passen. Meer specifiek heeft de verduidelijking betrekking op artikel lid 3 punt a) dubieuze status, punt b) specifieke kredietrisicoaanpassingen, punt c) verkoop van de kredietverplichting, punt d) gedwongen herstructurering, en punten e) en f) faillissement. Ook worden andere mogelijke indicaties dat betaling onwaarschijnlijk is beschreven.

Deze richtsnoeren bevatten ook nog diverse bepalingen die voor een geharmoniseerde definitie van wanbetaling moeten zorgen:

- de toepassing van deze definitie in externe gegevens (enkel relevant voor instelling die de IRB-benadering gebruiken);
- criteria voor terugkeer naar een status van niet-wanbetaling;
- een consistente toepassing van de definitie binnen instellingen;
- de toepassing van de definitie van wanbetaling voor retail klanten op faciliteits- en debiteurniveau;
- vereisten met betrekking tot documentatie, interne beleidslijnen en risicobeheerprocessen.

Tenslotte gelden nog specifieke bepalingen voor instellingen die de IRB-benadering hanteren. Om deze richtsnoeren voor de eerste maal toe te passen, beoordelen zij hun ratingsystemen en passen deze indien nodig dienovereenkomstig aan, zodat de nieuwe definitie van wanbetaling in de ramingen van risicoparameters wordt weerspiegeld. Daarvoor passen de instellingen de volgende stapsgewijze benadering toe:

- a) Zij passen waar mogelijk de historische gegevens aan op basis van de nieuwe definitie van wanbetaling overeenkomstig deze richtsnoeren, met name als gevolg van de in artikel 178, lid 2, onder d), van CRR genoemde materialiteitsdrempels voor achterstallige kredietverplichtingen<sup>1</sup>.
- b) Zij beoordelen het belang van het effect van de nieuwe definitie van wanbetaling op alle risicoparameters en eigenvermogensvereisten en maken daarbij een vergelijking met de vorige definitie, indien van toepassing nadat de relevante aanpassingen in de historische gegevens zijn doorgevoerd.
- c) Zij bouwen een extra voorzichtigheidsmarge in hun ratingsystemen in om rekening te houden met mogelijke vertekeningen van risicoringen die voortvloeien uit de inconsistente definitie van wanbetaling in de historische gegevens die voor modellering worden gebruikt.

Deze wijzigingen die als gevolg van de tenuitvoerlegging van deze richtsnoeren op de ratingsystemen worden toegepast, moeten worden geverifieerd door de interne validatiefunctie en er moet bekeken worden of deze wijzigingen geen wezenlijke wijziging van de ratingsystemen inhouden (zoals gedefinieerd onder Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 529/2014) waarvoor goedkeuring van de NBB vereist is.

<sup>1</sup> Voor minder belangrijke instellingen is het de intentie – de komende maanden na het aflopen van een intern proces in de ECB hieromtrent – zich te aligneren met de toepassing door de ECB voor belangrijke instellingen zoals vermeld in de Verordening (EU) 2018/1845 van de ECB van 21 november 2018 inzake de uitoefening van haar manoeuvreerruimte krachtens artikel 178, lid 2, onder d), van CRR betreffende de drempel voor de beoordeling van de materialiteit van achterstallige kredietverplichtingen (ECB/2018/26).

Indien instellingen voorafgaande toestemming van de NBB moeten verkrijgen om deze richtsnoeren binnen de gestelde termijn te integreren, dienen zij met de NBB een uiterste termijn af te spreken voor het indienen van het verzoek om goedkeuring van de wijzigingen in de definitie van wanbetaling.

Nadat IRB-instellingen in de loop van hun regelmatige hernieuwde onderzoek van risicoramingen als bedoeld in artikel 179, lid 1, onder c), van CRR zijn begonnen gegevens te verzamelen volgens de in deze richtsnoeren vastgestelde nieuwe definitie van wanbetaling, breiden deze instellingen het bereik van de historische gegevens die zij voor de kwantificering van risico's gebruiken, uit of wijzigen zij dat, indien dat gerechtvaardigd is, om nieuwe data op te nemen. Totdat een adequate tijdperiode met een homogene definitie van wanbetaling is bereikt, beoordelen deze IRB-instellingen tijdens hun regelmatige hernieuwde onderzoek van ramingen van risicoparameters of de in punt c) bovengenoemde voorzichtigheidsmarge toereikend is.

Deze richtsnoeren gelden vanaf 1 januari 2021 voor alle blootstellingen onder de standaardbenadering voor kredietrisico. Instellingen dienen derhalve op die datum de vereisten van deze richtsnoeren in hun interne procedures en IT-systemen hebben opgenomen.

Voor blootstellingen onder de interne ratingbenadering (IRB) voor kredietrisico, wordt een onderscheid gemaakt tussen de interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket nog steeds gemodelleerd mogen worden en de interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket verdwijnen (in casu LGD en CCF modellen voor blootstellingen aan instellingen, financiële instellingen behandeld als ondernemingen). Voor de eerstgenoemde modellen gelden deze richtsnoeren vanaf 1 januari 2021; voor deze laatstgenoemde modellen gelden deze richtsnoeren vanaf 1 januari 2024. Uiterlijk op 1 januari 2022 dienen interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket nog steeds gemodelleerd mogen worden – waar nodig – gewijzigd te zijn ten gevolge van de nieuwe definitie van wanbetaling. Voor de interne modellen die onder het gefinaliseerd Basel III pakket verdwijnen dienen de wijzigingen op uiterlijk 1 januari 2024 doorgevoerd te zijn.

De Nederlandstalige vertaling van deze EBA-richtsnoeren is volledig als bijlage bij deze circulaire gevoegd. De bijlage kan worden geraadpleegd op de website van de Nationale Bank van België.

Een kopie van deze circulaire wordt verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw onderneming.

Hoogachtend

Pierre Wunsch  
Gouverneur

Bijlage: enkel beschikbaar via <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-on-the-application-of-the-definition-of-default> : EBA-richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van CRR (EBA/GL/2016/07)