

## Reciprociteit van drie Noorse maatregelen – Toelichting

Op 11 juni 2021 werd de Aanbeveling van het Europees Comité voor Systeemrisico's (European Systemic Risk Board – ESRB) van 30 april 2021 tot wijziging van Aanbeveling ESRB/2015/2 betreffende de beoordeling van grensoverschrijdende effecten van macroprudentiële beleidsmaatregelen en van vrijwillige toepassing van wederkerigheid ten aanzien van macroprudentiële beleidsmaatregelen (ESRB/2021/3) gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie. Naast andere maatregelen die reeds zijn gereciproceerd in België<sup>1</sup>, beveelt het ESRB aan om ook de volgende drie Noorse maatregelen te reciproceren:

### Noorse maatregelen:

1. **een systeemrisicobufferpercentage van 4,5 % voor blootstellingen in Noorwegen**, dat wordt toegepast op alle kredietinstellingen waaraan in Noorwegen een vergunning is verleend, overeenkomstig artikel 133 van Richtlijn 2013/36/EU zoals die van toepassing was op en in Noorwegen op 1 januari 2020 krachtens de voorwaarden van de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (hierna de "EER-overeenkomst");
2. **een ondergrens van 20 % voor het gemiddelde risicogewicht van blootstellingen op niet-zakelijk onroerend goed in Noorwegen**, die wordt toegepast op de kredietinstellingen waaraan in Noorwegen een vergunning is verleend en die gebruikmaken van de interneratingbenadering voor de berekening van hun wettelijke kapitaalvereisten, overeenkomstig artikel 458, lid 2, onder d), punt vi), van Verordening (EU) nr. 575/2013 zoals die van toepassing was op en in Noorwegen op 1 januari 2020 krachtens de voorwaarden van de EER-overeenkomst (hierna de "CRR zoals van toepassing op en in Noorwegen op 1 januari 2020");
3. **een ondergrens van 35 % voor het gemiddelde risicogewicht van blootstellingen op zakelijk onroerend goed in Noorwegen**, die wordt toegepast op de kredietinstellingen waaraan in Noorwegen een vergunning is verleend en die gebruikmaken van de interneratingbenadering voor de berekening van hun wettelijke kapitaalvereisten, overeenkomstig artikel 458, lid 2, onder d), punt vi), van de CRR zoals van toepassing op en in Noorwegen op 1 januari 2020.

Deze drie maatregelen zijn van toepassing in Noorwegen sinds 1 januari 2021. Overeenkomstig artikel 1, § 3 van het reglement van de Nationale Bank van België van 24 februari 2016, zoals goedgekeurd bij koninklijk besluit van 20 mei 2016, worden deze maatregelen vanaf 11 augustus 2021 toegepast op kredietinstellingen naar Belgisch recht voor de blootstellingen in Noorwegen.

Elk van de bovenstaande Noorse maatregelen wordt aangevuld met een **instellingsspecifieke materialiteitsdrempel** die als volgt wordt vastgesteld op basis van de blootstellingen in Noorwegen:

---

<sup>1</sup> Zie: <https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/macroprudentieel-beleid/macroprudentiele-instrumenten/reciprociteit>

1. voor het systeemrisicobufferpercentage wordt de materialiteitsdrempel vastgesteld op een risicogewogen post van 32 miljard NOK;
2. voor de ondergrens van het risicogewicht voor niet-zakelijk onroerend goed wordt de materialiteitsdrempel vastgesteld op een brutokredietverlening van 32,3 miljard NOK;
3. voor de ondergrens van het risicogewicht voor zakelijk onroerend goed wordt de materialiteitsdrempel vastgesteld op een brutokredietverlening van 7,6 miljard NOK.

Voor elk van de drie Noorse maatregelen worden de blootstellingen als niet-materieel beschouwd indien zij onder de overeenkomstige instellingsspecifieke materialiteitsdrempel liggen.

**Nadere informatie over de te reciproceren Noorse maatregelen:**

- Het systeemrisicobufferpercentage is vastgesteld op 4,5 % en is van toepassing op de blootstellingen in Noorwegen van alle kredietinstellingen. Voor kredietinstellingen die echter geen gebruik maken van de geavanceerde interneratingbenadering wordt het systeemrisicobufferpercentage voor blootstellingen in Noorwegen vastgelegd op 3 % tot 31 december 2022, en daarna op 4,5 %.
- De ondergrens voor het risicogewicht van niet-zakelijk onroerend goed is een instellingsspecifieke gemiddelde risicogewichtondergrens voor blootstellingen aan niet-zakelijk onroerend goed in Noorwegen, die van toepassing is op kredietinstellingen die gebruikmaken van de interneratingbenadering. De ondergrens voor het risicogewicht van (niet-zakelijk) onroerend goed heeft betrekking op het naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewicht in de portefeuille niet-zakelijk onroerend goed. Noorse blootstellingen aan niet-zakelijk onroerend goed moeten worden opgevat als blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen die gedekt zijn door onroerend goed in Noorwegen.
- De ondergrens voor het risicogewicht van zakelijk onroerend goed is een instellingsspecifieke gemiddelde risicogewichtondergrens voor blootstellingen aan zakelijk onroerend goed in Noorwegen, die van toepassing is op kredietinstellingen die gebruikmaken van de interneratingbenadering. De ondergrens voor het risicogewicht van (zakelijk) onroerend goed heeft betrekking op het naar blootstelling gewogen gemiddelde risicogewicht in de portefeuille zakelijk onroerend goed. Noorse blootstellingen aan zakelijk onroerend goed moeten worden opgevat als blootstellingen met betrekking tot ondernemingen die gedekt zijn door onroerend goed in Noorwegen.