

FSMA_2014_17-2 dd. 19/12/2014

Beoordeling van de eigenvermogenstabellen opgesteld door de vennootschappen die de standaardmethode hanteren bij de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico (bijlage bij hoofdstuk C)

Toepassingsgebied:

Erkend commissarissen

Opschrift van de bepalingen	Beschrijving van de bepalingen	Voorafgaande toestemming van de FSMA	Rol van de FSMA	Rol van de commissaris
Definitie van de risicocategorieën	De Verordening ¹ onderscheidt 17 verschillende risicocategorieën waaronder bijvoorbeeld een categorie "particulieren en kleine partijen" met particulieren en KMO's die aan bepaalde voorwaarden voldoen (waaronder een drempel van 1 MM euro).	Niet vereist.	Het staat de vennootschappen vrij het begrip "KMO" zelf te definiëren. De FSMA ziet erop toe dat de verschillende risicocategorieën conform de bepalingen van de Verordening worden gedefinieerd.	De commissaris ziet erop toe dat de vennootschap regels uitwerkt om de "particulieren en kleine partijen" te identificeren, en dat zij die regels coherent toepast.

¹ Artikel 112 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

	De vennootschap dient het begrip "KMO" zelf te definiëren.			
Toewijzing van de risicoposities aan de risicocategorieën	Zodra de risicocategorieën zijn gedefinieerd, dienen de risicoposities aan de juiste risicocategorie te worden toegewezen.	Niet vereist.		De commissaris ziet erop toe dat de vennootschap over een toereikende procedure beschikt voor het toezicht op de toewijzing van de wederpartijen aan de verschillende risicocategorieën.
Toewijzing van de risicoposities aan de ratingklassen	De Verordening ² vraagt om bij de definitie van de risicoweging rekening te houden met de externe ratings. Dit impliceert dat een procedure voor de toewijzing van de risicoposities aan de ratingklassen, en een procedure voor de follow-up van de ratings van de wederpartijen worden gevolgd.	Niet vereist.		Het gaat hier om een "mechanisch" berekeningselement. De commissaris bevindt zich op de eerste lijn. De indeling van de risicoposities bij de ratingklassen (of <i>risk weight</i>) maakt deel uit van de rapportering.
Berekening van de risicopositiewaarde voor de balansproducten	De vennootschap moet de risicopositiewaarde van haar balansproducten bepalen op basis van de boekwaarden.	Niet vereist.		Dit aspect is sterk gerelateerd aan de boekhouding (met name het op elkaar afstemmen van de inventarissen en de risicoposities), waardoor de commissaris zich op de eerste lijn bevindt.

² Artikel 113 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

	Zij moet ook de nodige maatregelen nemen opdat alle risicoposities wel degelijk in aanmerking zouden worden genomen.			
Berekening van de risicopositiewaarde voor de buitenbalansproducten en de derivaten	De vennootschap moet, op basis van de boekwaarden, de risicopositiewaarde van haar buitenbalansproducten bepalen met toepassing van een conversiefactor. Zij moet ook de nodige maatregelen nemen opdat alle risicoposities wel degelijk in aanmerking zouden worden genomen.	Niet vereist.		Dit aspect is gerelateerd aan de boekhouding (met name het op elkaar afstemmen van de inventarissen en de risicoposities), waardoor de commissaris zich op de eerste lijn bevindt.
Berekening van de risicopositiewaarde voor de derivaten - gebruik van netting	Het reglement ³ laat toe dat nettingovereenkomsten in aanmerking worden genomen.	JA	In het kader van de voorafgaande toestemming die zij dient te verlenen, gaat de FSMA na of de methodologieën en de systemen op elkaar zijn afgestemd.	De commissaris speelt een rol bij het op elkaar afstemmen van de boekhouding en de inventarissen. De commissaris kan door de FSMA worden gemachtigd om de passende aard van de organisatie te beoordelen.

³ CBFA-besluit van 17 oktober 2006 over het reglement op het eigen vermogen van de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen (Bazel II).

	Tot dusver heeft de FSMA de commissaris (met toepassing van artikel 247 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles) gevraagd erop toe te zien dat er een passende organisatie is opgezet om de juiste berekening van de nettowaarde van de risicopositie te waarborgen.			
Berekening van de risicopositiewaarde voor de derivaten - gebruik van een intern model	Het reglement ⁴ laat toe dat de risicopositiewaarde van derivaten op basis van interne modellen wordt berekend.	JA	In het kader van haar voorafgaande toestemming, gaat de FSMA na of de methodologieën en de systemen op elkaar zijn afgestemd.	De rol van de commissaris beperkt zich tot de controle of de betrokken verrichtingen daadwerkelijk in de berekening zijn opgenomen (afstemming op de boekhouding).
Inaanmerkingneming van het collateral - eenvoudige of <i>comprehensive</i> methode	De vennootschap mag rekening houden met het financiële collateral mits aan bepaalde kwalitatieve criteria is voldaan.	Niet vereist.	Er kan enkel worden nagegaan of aan de kwalitatieve criteria is voldaan door de opgezette organisatie te beoordelen.	De commissaris ziet er ten minste op toe dat het collateral aanwezig is, dat het correct wordt gewaardeerd en dat de methode correct wordt toegepast (wat de mechanische aspecten betreft).

⁴ *Ibidem.*

	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 daarvan.			
Inaanmerkingneming van het collateral - methode van het intern model of <i>own haircut</i>	De vennootschap mag haar eigen <i>haircuts</i> opstellen of een intern model toepassen.	JA	Aangezien de FSMA de methodologie dient goed te keuren, dient zij na te gaan of aan de kwalitatieve en kwantitatieve criteria is voldaan.	De commissaris ziet er ten minste op toe dat het collateral aanwezig is, dat het correct wordt gewaardeerd en dat de methode correct wordt toegepast (wat de mechanische aspecten betreft).