



Raad van de  
Europese Unie

Brussel, 12 mei 2022  
(OR. en)

9043/22

EF 136  
ECOFIN 423  
DELECT 80

### BEGELEIDENDE NOTA

---

van: de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur

ingekomen: 12 mei 2022

aan: het secretariaat-generaal van de Raad

---

nr. Comdoc.: C(2022) 3008 final

---

Betreft: GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE van 12.5.2022 tot wijziging van de technische reguleringsnormen zoals vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 wat betreft de specificatie van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen

---

Hierbij gaat voor de delegaties document C(2022) 3008 final.

Bijlage: C(2022) 3008 final



Brussel, 12.5.2022  
C(2022) 3008 final

**GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE**

**van 12.5.2022**

**tot wijziging van de technische reguleringsnormen zoals vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 wat betreft de specificatie van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen**

(Voor de EER relevante tekst)

## **TOELICHTING**

### **1. ACHTERGROND VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING**

In artikel 110, lid 4, eerste alinea, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 wordt de Commissie de bevoegdheid verleend om, na voorlegging van ontwerpnormen door de Europese Bankautoriteit (EBA) en overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, gedelegeerde handelingen vast te stellen tot nadere bepaling van de bedragen die moeten worden meegeteld in de berekening van kredietrisicoaanpassingen voor de vaststelling van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Op 16 december 2020 publiceerde de Europese Commissie haar actieplan voor de aanpak van niet-renderende leningen in de nasleep van de COVID-19-pandemie, waarin zij aandringt op een herziening van de behandeling van blootstellingen in wanbetaling in het kader van de standaardbenadering voor kredietrisico teneinde eventuele belemmeringen weg te nemen voor het creëren van secundaire markten voor blootstellingen in wanbetaling.

In de context van een verkoop van blootstellingen in wanbetaling is een onjuiste afstemming vastgesteld met betrekking tot het risicogewicht dat aan deze blootstellingen wordt toegekend door instellingen die deze verkopen (“verkopende instellingen”) en het risicogewicht dat aan deze blootstellingen wordt toegekend door instellingen die deze kopen (“kopende instellingen”). Deze onjuiste afstemming zou kunnen leiden tot onnodige belemmeringen voor kredietinstellingen bij het verwijderen van hun blootstellingen in wanbetaling uit hun balans. Het is derhalve noodzakelijk om de identificatie van de specifieke kredietrisicoaanpassingen, zoals uiteengezet in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ten aanzien van technische reguleringsnormen voor het specificeren van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen, te herzien.

Overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 tot oprichting van de EBA moet de Commissie binnen drie maanden na ontvangst van de ontwerpnormen besluiten of zij de voorgelegde ontwerpen bevestigt. De Commissie kan ook besluiten de ontwerpnormen slechts gedeeltelijk of gewijzigd te bevestigen indien het belang van de Unie dit vereist, waarbij zij de specifieke procedure in acht neemt die in deze artikelen is neergelegd.

### **2. AAN DE VASTSTELLING VAN DE HANDELING VOORAFGAANDE RAADPLEGINGEN**

In overeenstemming met artikel 10, lid 1, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 heeft de EBA een openbare raadpleging gehouden over de ontwerpen van technische normen. Op 24 juni 2021 werd op de website van de EBA een raadplegingsdocument gepubliceerd en op 24 september 2021 werd de raadpleging afgesloten. Samen met de ontwerpen van technische normen heeft de EBA een toelichting ingediend over de wijze waarop de uitkomsten van die raadplegingen bij de ontwikkeling van de aan de Commissie voorgelegde definitieve ontwerpen van technische normen zijn meegenomen.

Overeenkomstig artikel 10, lid 1, derde alinea, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 heeft de EBA samen met de ontwerpen van technische normen haar effectbeoordeling ingediend met een analyse van de kosten en baten in verband met de aan de Commissie voorgelegde

ontwerpen van technische normen. Deze analyse is beschikbaar op <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/draft-regulatory-technical-standards-on-the-calculation-of-credit-risk-adjustment#pane-new-ed8f3c99-9589-454a-a87e-37f2578a1783>.

### **3. JURIDISCHE ELEMENTEN VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING**

Bij een verkoop van een blootstelling in wanbetaling staan de ontwerpen van technische reguleringsnormen de opname van eventuele afwaarderingen toe die in de transactieprijs van de blootstelling zijn weergegeven, die door de verkopende instelling worden aangehouden als een gerealiseerd verlies, in de specifieke kredietrisicoaanpassingen die zijn opgevoerd voor de vaststelling van het risicogewicht dat de kopende instelling toekent aan deze blootstelling in het kader van de standaardbenadering voor kredietrisico op de datum van verkoop.

Dit wordt gerealiseerd aan de hand van de invoering van een meegeteld bedrag in het bedrag van de gebruikte specifieke kredietrisicoaanpassingen om het passende risicogewicht te bepalen op grond van artikel 127, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Het bedrag dat wordt gebruikt om het risicogewicht te bepalen op grond van dat artikel is op zodanige wijze ontwikkeld dat de aankoop van een blootstelling in wanbetaling met een korting die gelijk is aan het bedrag van de specifieke kredietrisicoaanpassingen die door de verkopende instelling aan de blootstelling zijn toegekend, het toepasselijke risicogewicht ongewijzigd laat.

Met name met betrekking tot de berekening van de korting voor gekochte blootstellingen in wanbetaling zorgt de verwijzing naar de term “verschuldigd bedrag” voor consistentie tussen verschillende soorten blootstellingen in wanbetaling en in Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals gewijzigd, doordat slechts het uitstaande bedrag aan kredietverplichtingen in aanmerking wordt genomen. Als zodanig wordt elk bedrag dat niet langer door de debiteur verschuldigd is, omdat dit reeds is terugbetaald of kwijtgescholden (ook door de verkopende instelling), uitgesloten. Daarnaast wordt hiermee gewaarborgd dat zowel verplichtingen tot contante betaling als verplichtingen om niet-geldelijke posten te verstrekken in aanmerking worden genomen op basis van artikel 24 van Verordening (EU) nr. 575/2013, dat de waardering vereist van actiefposten en posten buiten de balanstelling overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving. Tot slot waarborgt de verwijzing naar het “verschuldigde bedrag” tevens dat de totale uitstaande kredietverplichting, met inbegrip van uitstaande aflossingen op de hoofdsom, opgelopen rente en vergoedingen, indien van toepassing, in aanmerking wordt genomen bij de berekening van de korting.

# GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 12.5.2022

## **tot wijziging van de technische reguleringsnormen zoals vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 wat betreft de specificatie van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen**

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien 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<sup>1</sup>, en met name artikel 110, lid 4, derde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op basis van de definitie van kredietrisicoaanpassing in artikel 4, lid 1, punt 95, van Verordening (EU) nr. 575/2013 kunnen alleen te verwachten kredietverliezen die tot uiting komen in de specifieke kredietrisicoaanpassingen die worden aangebracht door de instellingen die in het bezit zijn van de blootstelling in wanbetaling worden weergegeven in de toekenning van een risicogewicht met het oog op artikel 127, lid 1, van die verordening. De kredietverliezen die worden weergegeven in de transactieprijs van de blootstelling in wanbetaling, die door de verkopende instelling worden aangehouden als een gerealiseerd verlies, kunnen echter niet na de aankoop door de kopende instelling worden opgevoerd. Als gevolg hiervan kan het toepasselijke risicogewicht dat wordt toegepast voor de blootstelling in wanbetaling veranderen na de verkoop van die blootstelling, ondanks het feit dat in de transactieprijs een korting is opgenomen van een bedrag dat gelijk is aan de specifieke kredietrisicoaanpassingen voor de te verwachten kredietverliezen die voorafgaande aan de verkoop door de verkopende instelling zijn geboekt. Deze situatie leidt tot een regelgevingsbelemmering voor het creëren van secundaire markten voor blootstellingen in wanbetaling, aangezien de potentiële onjuiste afstemming van de risicogewichten die door respectievelijk de verkopende en kopende instelling worden toegepast voor de blootstelling in wanbetaling, de transactie minder aantrekkelijk kan maken voor de kopende instelling en derhalve kan leiden tot onnodige belemmeringen voor kredietinstellingen bij het verwijderen van hun blootstellingen in wanbetaling uit hun balans.
- (2) Om ook rekening te houden met de mogelijkheid dat de COVID-19-pandemie leidt tot een toename van het aantal blootstellingen in wanbetaling bij kredietinstellingen, is het wenselijk om eventuele regelgevingsbelemmeringen voor het creëren van secundaire markten voor blootstellingen in wanbetaling weg te nemen. Het is derhalve noodzakelijk ervoor te zorgen dat in de specifieke kredietrisicoaanpassingen die worden opgevoerd met het oog op artikel 127, lid 1, van Verordening (EU)

---

<sup>1</sup> PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

nr. 575/2013, alle kortingen op de transactieprijs van een blootstelling in wanbetaling worden opgenomen die de kopende instelling niet heeft erkend door middel van de verhoging van het tier 1-kernkapitaal. Om te voorkomen dat de potentiële afname van het niveau van het te verwachten verlies na de aankoop onrechtmatig dubbel wordt opgevoerd door de kopende instelling zowel in verband met het tier 1-kernkapitaal van die instelling als met het oog op het vaststellen van het risicogewicht overeenkomstig artikel 127, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, mag de korting in het geval van een herwaardering van de blootstelling in wanbetaling na de aankoop ervan niet langer het deel van het bedrag van de herwaardering van de blootstelling in wanbetaling omvatten dat is opgevoerd als reden voor de verhoging van het tier 1-kernkapitaal van de instelling.

- (3) Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014<sup>2</sup> van de Commissie moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd.
- (4) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische reguleringsnormen die de Europese Bankautoriteit aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (5) De Europese Bankautoriteit heeft openbare raadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, heeft de mogelijke daaraan verbonden kosten en baten geanalyseerd, en heeft de bij artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 opgerichte Stakeholdergroep bankwezen om advies verzocht<sup>3</sup>,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

#### *Artikel 1*

#### **Wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014**

Aan artikel 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 wordt het volgende lid 6 toegevoegd:

“6. Onverminderd lid 1 nemen instellingen bij de berekening van de specifieke kredietrisicoaanpassingen met het oog op de toekenning van de risicogewichten als bedoeld in artikel 127, lid 1, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 aan het niet-gedekte deel van een blootstelling in wanbetaling eventuele positieve verschillen tussen het door de debiteur verschuldigde bedrag voor die blootstelling en de som van de volgende elementen op:

- a) de aftrekking van aanvullend eigen vermogen indien de blootstelling volledig werd afgeschreven;
- b) reeds bestaande aftrekkingen van eigen vermogen met betrekking tot die blootstelling.”

---

<sup>2</sup> Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 183/2014 van de Commissie van 20 december 2013 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ten aanzien van technische reguleringsnormen voor het specificeren van de berekening van specifieke en algemene kredietrisicoaanpassingen (PB L 57 van 27.2.2014, blz. 3).

<sup>3</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

*Artikel 2*  
**Inwerkingtreding**

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 12.5.2022

*Voor de Commissie*  
*De voorzitter*  
*Ursula VON DER LEYEN*