



Veelgestelde vragen en antwoorden (Q & A)

Hier volgen de meest gestelde vragen van de commerciële banken met betrekking tot de afhandeling van leningen sinds COVID-19.

Vraag 1: Hoe ga ik om met leningen waarvoor, na de eerste zes (6) maanden waarvoor de CBCS haar toestemming heeft gegeven, een verlenging van het moratorium is verleend?

Antwoord 1: De CBCS moedigt niet aan tot verdere verlenging van betalingsmoratoria in het kader van haar prudentiële regelgeving.

Financiële instellingen kunnen hun klanten echter van geval tot geval blijven ondersteunen. Indien een verlenging van het moratorium is/wordt verleend in het kader van een herstructurering en/of van een verlenging van de formele overeenkomst over betalingen met betrekking tot de lening, moeten deze kredieten als niet-renderende leningen worden behandeld vanaf 90 dagen na de datum waarop de klant de betalingen had moeten hervatten. Indien een moratorium onder ongewijzigde leningsvoorwaarden is verleend, moeten deze kredieten als niet-renderende leningen worden behandeld vanaf 90 dagen na 30 september 2020. In deze gevallen moeten er, in het geval van ongedekte vorderingen, 100%-voorzieningen voor kredietverliezen worden getroffen. Voor wat betreft leningen op onderpand, wordt ter bepaling van het percentage van de specifiek te treffen voorziening verwezen naar paragraaf IV.5.A (*Provisioning policy concerning SPLL, except for consumer installment loans*) van onze *Supervisory Regulation IV – Regulation concerning General and Specific Provisions for Loan Losses of credit institutions*¹ ('SR IV'). Steeds wanneer een financiële instelling heeft bepaald dat zij waarschijnlijk niet in staat zal zijn alle verschuldigde bedragen, inclusief rente en hoofdsom, te innen, dient de lening in kwestie onmiddellijk te worden afgeboekt (direct, dan wel door het vormen van een voorziening) wegens bijzondere waardeverminderingen op de lening.

Vraag 2: Hoe ga ik om met leningen waarvoor, na de eerste zes (6) maanden waarvoor de CBCS toestemming heeft gegeven, geen verlenging van het moratorium is verleend?

Antwoord 2: Financiële instellingen moeten ervoor zorgen dat het toepasselijke prudentiële kader, met inbegrip van de SR IV, in acht wordt genomen.

Vraag 3: Moeten de leningen na afloop van het moratorium worden geherstructureerd?

¹ <https://www.centralbank.be/legislation-guidelines/credit-institutions/supervisory-regulations>

Antwoord 3: Financiële instellingen worden aangemoedigd om leningen binnen het bestaande prudentiële kader per geval te herstructureren na beoordeling van de financiële situatie en de kredietwaardigheid van de debiteur.

Herstructurering van leningen is echter niet verplicht.

Vraag 4: Zijn algemene herstructureringen van leningen toegestaan?

Antwoord 4: Nee. Financiële instellingen moeten hun kredietposities per geval opnieuw beoordelen, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de tegenpartij.

Vraag 5: Moeten leningen waarvoor het aanvankelijke moratorium is verleend, na afloop van het aanvankelijke moratorium als niet-renderend worden aangemerkt?

Antwoord 5: Financiële instellingen moeten niet onmiddellijk de classificatie van de kredietposities waarvoor het aanvankelijke moratorium is verleend, wijzigen. De toepassing van een moratorium mag op zich niet leiden tot her-classificatie van de kredietpositie, tenzij de positie reeds bij het verlenen van het moratorium als renderend of niet-renderend was aangemerkt.

Vraag 6: Wanneer moeten financiële instellingen de classificatie van een lening wijzigen?

Antwoord 6: Naarmate een financiële instelling concretere en meer betrouwbare informatie verkrijgt over de financiële situatie van haar debiteuren en hun betalingsmogelijkheden op basis van de gewijzigde leningsvoorwaarden, moet zij overwegen of het nodig is de classificatie van de lening te wijzigen. Voor wat betreft de verdere behandeling van deze leningen verwijzen wij naar onze SR IV.

Vraag 7: Op welk moment beginnen de achterstallige dagen te tellen voor leningen waarvoor het oorspronkelijke moratorium is verleend?

Antwoord 7: Voor leningen waarvoor het oorspronkelijke moratorium is verleend moeten financiële instellingen de achterstallige dagen vanaf 30 september 2020 beginnen te tellen. Voor wat betreft de verdere behandeling van deze leningen verwijzen wij naar SR IV.

Vraag 8: Op welk moment beginnen de achterstallige dagen te tellen voor leningen die na afloop van het oorspronkelijke moratorium zijn geherstructureerd?

Antwoord 8: Voor geherstructureerde leningen moeten financiële instellingen de achterstallige dagen bepalen op basis van de herziene leningsvoorwaarden. Voor wat betreft de verdere behandeling van deze leningen verwijzen wij naar paragraaf IV.5.C. lid 2 (*Provisioning policy concerning restructured troubled loans*) van onze SR IV.

Vraag 9: Heeft de CBCS de vereisten voor de classificatie van verliezen op leningen en de voorzieningseisen naar aanleiding van COVID-19 gewijzigd?

Antwoord 9: Nee. Als gevolg van COVID-19 en het huidige economische klimaat moeten financiële instellingen de kredietwaardigheid van hun kredietnemers regelmatig blijven toetsen en gezond oordeel blijven uitoefenen. Overeenkomstig SR IV moeten er adequate voorzieningen voor kredietverliezen worden getroffen, en deze moeten worden aangevuld met de vereisten in het kader van de IFRS9, rekening houdende met de gevolgen van de economische vooruitzichten en de herwaardering van de zekerheden.

Vraag 10: Wanneer moet een financiële instelling haar leningen als gevolg van COVID-19 wegens bijzondere waardevermindering afboeken?

Antwoord 10: Steeds wanneer een financiële instelling heeft bepaald dat zij waarschijnlijk niet in staat zal zijn alle verschuldigde bedragen, inclusief rente en hoofdsom, te innen, dient de lening in kwestie onmiddellijk te worden afgeboekt (direct, dan wel door het vormen van een voorziening) wegens bijzondere waardeverminderingen op de lening.