



Preguntas frecuentes acerca de la guía sobre NPL

1 ¿Cuál es el objetivo de la guía para las entidades de crédito sobre préstamos con incumplimientos (NPL)?

La guía contiene expectativas supervisoras de carácter cualitativo, pero también solicita a las entidades de crédito que definan y apliquen políticas y objetivos cualitativos adecuados para abordar el problema de los NPL. La guía se basa en las buenas prácticas de los distintos Estados miembros y de otros países y abarca múltiples aspectos relacionados con la gestión de los NPL. La Supervisión Bancaria del BCE ha sometido este guía a consulta para asegurarse de que se han tenido debidamente en cuenta todas las cuestiones de mercado relevantes.

La adopción de estrategias sobre los NPL en las entidades de crédito supervisadas directamente por la Supervisión Bancaria del BCE constituye un importante foco de atención. Se solicita a las entidades de crédito que, en los próximos meses, apliquen las estrategias aprobadas que establecen objetivos para la reducción de los NPL. Estos objetivos han de quedar reflejados debidamente en los esquemas de incentivos de los directivos de las entidades de crédito y ser objeto de un estrecho seguimiento por los órganos de administración. Se les pide asimismo que establezcan estructuras de gobernanza y operativas adecuadas para la reestructuración de los NPL.

2 El problema de los NPL existe desde hace bastante tiempo. ¿Por qué la Supervisión Bancaria del BCE no lo ha abordado hasta ahora?

El proceso para hacer frente al alto nivel de NPL en algunas entidades de crédito y en los países de la zona del euro se inició en 2014 con la evaluación global. Ese ejercicio, en el que se evaluaron por primera vez los activos de las entidades de crédito utilizando los mismos criterios, dio lugar a un nivel de provisiones más adecuado y ofreció a los supervisores una base sólida para seguir afrontando este problema. La Supervisión Bancaria del BCE trató entonces en el problema de los NPL con las entidades de crédito y ha venido aplicando algunas de las expectativas que se exponen en la guía en su trabajo de supervisión diario.

En el pasado han existido distintos enfoques y prácticas supervisoras, por lo que el objetivo principal al publicar esta guía es garantizar la igualdad de trato y presentar de forma transparente nuestras expectativas con respecto a las entidades significativas.

También pretendemos ampliar el ámbito de la guía basándonos en un seguimiento continuo de la evolución de los NPL. A este respecto, y como próximo paso, el BCE se propone prestar gradualmente mayor atención a los plazos en los que se han de dotar provisiones y llevar a cabo saneamientos, si bien reconoce que se tardará algún tiempo hasta que los NPL se reduzcan y se sitúen en niveles razonables.

3 **¿Qué pasará después? ¿Cuándo se establecerán objetivos cuantitativos y un calendario para que las entidades de crédito actúen?**

En el primer caso, las propias entidades de crédito son responsables de adoptar estrategias adecuadas para gestionar sus carteras de NPL. Por lo tanto, la guía constituirá la base para el diálogo supervisor con las entidades. Algunas de ellas han de actuar con mayor rapidez para abordar sus problemas con los NPL. Han de trabajar intensamente para establecer planes creíbles y bien dotados que hagan frente a este problema. El BCE examinará, fijará parámetros y, como parte del proceso supervisor, verificará si las entidades han reaccionado de forma adecuada.

El BCE aumentará asimismo los requisitos de información supervisora para las entidades con elevados niveles de NPL y, como se expone en la guía, espera que las entidades de crédito divulguen más información relativa a los NPL.

4 **¿Han de seguir las entidades de crédito la guía sobre NPL? ¿Pueden optar por esperar, por ejemplo, a que el precio de los activos se recupere?**

La guía se ha publicado actualmente para consulta y, por lo tanto, no está totalmente terminada. Al ser una guía, no es un instrumento vinculante, aunque esperamos que las entidades tomen muy seriamente las recomendaciones de sus supervisores. Así pues, el BCE espera que las entidades que supervisa directamente apliquen la guía de acuerdo con la escala y la gravedad de los desafíos que afrontan en relación con los NPL.

El enfoque de «esperar y ver», utilizado en el pasado con demasiada frecuencia, no ha resuelto el problema. La recuperación económica constituye un ingrediente importante para abordar el problema de los NPL a gran escala, pero se ha de tener en cuenta que solo las entidades de crédito sólidas que se enfrentan activamente a sus problemas –incluidos el de los NPL– pueden asegurar la financiación adecuada de la economía y, por tanto, hacer efectiva la recuperación. En consecuencia, la Supervisión Bancaria del BCE espera que las entidades con elevados niveles de NPL establezcan objetivos realistas y ambiciosos para reducirlos.

5 ¿Cuál ha sido el objetivo del inventario de buenas prácticas? ¿En qué se diferencia de la guía?

El inventario contiene ejemplos de buenas prácticas de ocho Estados miembros y su objetivo es, por un lado, explicar una serie de elementos incluidos en la guía y, por otro, sugerir posibles cambios legislativos y de otra índole que puedan ayudar a resolver el problema.

Asimismo pone de manifiesto que la resolución del problema de los NPL trasciende de la supervisión bancaria debido a las diferencias en las restricciones y marcos legales nacionales. Por lo tanto, las estrategias de las entidades de crédito han de tener en cuenta el contexto nacional y los instrumentos disponibles, así como las circunstancias específicas de cada entidad. Sin embargo, la inexistencia de determinados instrumentos, como un mercado secundario líquido para NPL, no puede servir de excusa para no abordar el problema de los NPL.

Este inventario se completará en los próximos meses con la inclusión de los países de los que aún no se ha ocupado el Grupo de Trabajo sobre NPL.