



Vanliga frågor om vägledningen om nödlidande lån

1 Vad är syftet med vägledningen för banker om nödlidande lån?

Vägledningen innehåller kvalitativa tillsynsförväntningar men banker uppmanas även att definiera och införa lämpliga kvantitativa policyer och målsättningar för att vidta åtgärder mot nödlidande lån. Vägledningen är baserad på bästa praxis i olika medlemsstater och andra länder. Den täcker flera olika aspekter av hanteringen av nödlidande lån. ECB:s banktillsyn inleder ett samrådsförfarande om vägledningen för att säkerställa att alla relevanta marknadsspecifika frågor beaktas på lämpligt sätt.

Ett huvudfokus är att införa strategier för nödlidande lån i banker som står under direkt tillsyn av ECB:s banktillsyn. Bankerna uppmanas att under de kommande månaderna införa godkända strategier med mål för en minskning av nödlidande lån. Målen ska på lämpligt sätt återspeglas i incitamentsprogram för bankernas ledning och behöver övervakas noga av deras ledningsorgan. Banker uppmanas vidare att införa lämplig workout-verksamhet och adekvata styrningsstrukturer för nödlidande lån.

2 Problemet med nödlidande lån har funnits en längre tid. Varför tar ECB:s banktillsyn itu med detta först nu?

Åtgärderna för att göra något åt den höga nivån av nödlidande lån i vissa banker och länder i euroområdet har varit en process som inleddes med den samlade bedömningen 2014. Det var första gången bankernas tillgångar utvärderades efter samma måttstock och granskningen ledde till en mer adekvat nivå av avsättningar, vilket gav tillsynsmyndigheterna en stabil grund för ytterligare åtgärder. ECB:s banktillsyn tog sedan upp problemet med nödlidande lån med enskilda banker i sitt tillsynsarbete och har redan tillämpat några av de förväntningar som förklaras i vägledningen i sitt dagliga tillsynsarbete.

Tidigare har det funnits flera olika metoder och praxis för tillsyn. Huvudsyftet med denna vägledning är sålunda att säkerställa lika villkor och även tydliggöra våra förväntningar gentemot betydande institut.

Vi vill även utöka vägledningens omfattning med utgångspunkt i den kontinuerliga övervakningen av utvecklingen rörande nödlidande lån. Som nästa steg planerar ECB, väl medveten om det kommer att ta tid innan de nödlidande lånen ligger på rimliga nivåer, att gradvis lägga mer fokus på snabba avsättningar och avskrivningar.

3 Vad händer närmast? När kommer ni att införa kvantitativa mål och tidsramar för bankerna att följa?

I första hand är det bankerna själva som är ansvariga för att införa lämpliga strategier för hanteringen av sina nödlidande låneportföljer. Vägledningen kommer därför att fungera som en grund för tillsynsdialogen med enskilda banker. Vissa banker behöver agera snabbare för att göra något åt sina nödlidande lån. De behöver arbeta intensivt för att inrätta trovärdiga planer med tillräckliga resurser för att hantera detta. ECB kommer att granska, jämföra och, som en del av tillsynsprocessen, säkerställa att banker har reagerat på lämpligt sätt.

ECB kommer även att höja kraven på tillsynsrapporteringen för banker med höga nivåer av nödlidande lån och förväntar sig, i enlighet med denna vägledning, att banker ska lämna mer information om nödlidande lån.

4 Måste banker följa er vägledning om nödlidande lån? Kan de välja att vänta tills, t.ex., tillgångspriserna återhämtat sig?

Vägledningen är för närvarande ute för samråd och är följaktligen inte helt slutförd än. Detta är en vägledning, inte ett bindande instrument, men vi förväntar oss att bankerna ska ta mycket allvarligt på en vägledning från sina tillsynsmyndigheter. ECB förväntar sig därför att de institut som står under dess direkta tillsyn ska tillämpa vägledningen i enlighet med hur omfattande och allvarliga utmaningar de står inför när det gäller nödlidande lån.

Problemen har inte lösts med den "vänta-och-se"-attityd som alltför ofta förekommit tidigare. Ekonomisk återhämtning är en viktig del i åtgärderna mot omfattande problem med nödlidande lån men det ska påpekas att endast sunda banker som aktivt gör något åt sina problem, inklusive nödlidande lån, kan säkerställa en tillräcklig finansiering av ekonomin och sålunda åstadkomma denna återhämtning. ECB:s banktillsyn förväntar sig därför att banker med höga nivåer av nödlidande lån ställer upp både realistiska och ambitiösa mål för att minska dessa.

5 Vad var syftet med kartläggningen? Hur skiljer den sig från vägledningen?

Kartläggningen omfattar exempel på bästa praxis från åtta medlemsstater och syftar till att å ena sidan förklara några aspekter av vägledningen och å andra sidan föreslå möjliga nationella lagändringar eller andra ändringar som kan avhjälpa hjälpa till att rätta till problemet.

Den belyser också att lösningen av frågor som rör nödlidande lån går längre än banktillsyn, med tanke på skillnaderna i nationella regelverk och lagrestriktioner. Strategier för enskilda banker behöver därför ta hänsyn till det nationella sammanhanget och de verktyg som finns att tillgå samt bankernas särskilda förhållanden. Avsaknaden av vissa verktyg, t.ex. en likvid andrahandsmarknad för

nödlidande lån, är dock inte en ursäkt för att inte åtgärda problem som rör nödlidande lån.

Denna kartläggning kommer att slutföras under de kommande månaderna och även omfatta de länder som ännu inte undersökts av arbetsgruppen för nödlidande lån.