



Veelgestelde vragen over de NPL-leidraad

1 Wat is het doel van de leidraad voor banken inzake niet-renderende leningen?

De leidraad bevat kwalitatieve verwachtingen van de toezichthouder omtrent het verminderen van niet-renderende leningen ('non-performing loans' – NPL's). In de leidraad wordt geschetst dat banken kwantitatieve beleidsmaatregelen en targets dienen te bepalen en in te voeren om hoge NPL-niveaus aan te pakken. De leidraad is gebaseerd op best practices in verschillende lidstaten en gaat in op uiteenlopende aspecten van het beheer van NPL's. Via een openbare raadpleging aan het eind van 2016 heeft ECB-Bankentoezicht ervoor gezorgd dat in de leidraad met alle relevante kwesties rekening kon worden gehouden.

2 Het probleem van de NPL's bestaat al geruime tijd. Waarom pakt ECB-Bankentoezicht dit nu pas aan?

Het hoge niveau van NPL's kwam voor het eerst aan de orde tijdens de uitgebreide beoordeling ('comprehensive assessment') in 2014. Dat was de eerste keer dat de activa van banken in kaart werden gebracht en langs dezelfde meetlat werden gelegd. Dit gaf toezichthouders een stevig fundament om dit belangrijke vraagstuk verder aan te pakken. De leidraad zorgt voor een gelijk speelveld voor belangrijke kredietinstellingen en zet duidelijk de verwachtingen van de ECB uiteen omtrent de aanpak van NPL's in de bankenunie. De ECB is zich ervan bewust dat het terugbrengen van NPL's enige tijd zal vergen en dat Europese en nationale beleidsmakers hieraan ook een bijdrage dienen te leveren.

3 Wat gebeurt er nu? Wanneer gaat u kwantitatieve doelen en tijdschema's voor de banken vaststellen?

De leidraad dient als een basis voor de dialoog tussen de toezichthouder en individuele banken. Sommige banken moeten hard aan de slag om geloofwaardige en door voldoende middelen ondersteunde plannen tot stand te brengen om hun hoge NPL-niveau aan te pakken. In het kader van het doorlopend toezicht gaat de ECB banken beoordelen en met elkaar vergelijken, en – als onderdeel van de jaarlijkse procedure voor prudentiële toetsing en evaluatie (SREP) – ervoor zorgen dat banken op een passende wijze hebben gereageerd. De ECB gaat ook de toezichtsrapportagevereisten uitbreiden voor banken met een hoog NPL-niveau. Daarnaast geeft de leidraad aan dat de ECB van banken verwacht dat zij meer informatie over NPL's openbaar maken.

4 **Zijn banken verplicht om uw leidraad over NPL's te volgen? Kunnen ze ervoor kiezen te wachten tot bijvoorbeeld activaprijzen zich herstellen?**

De leidraad is geen bindend instrument. Eventuele afwijkingen van de leidraad moeten echter wel adequaat worden toegelicht. Banken dienen de leidraad toe te passen in overeenstemming met de aard en omvang van hun eigen NPL-problematiek. Verwachtingen van de toezichthouder kunnen bindende eisen worden gemaakt door deze te integreren in de SREP.

De benadering van “afwachten en kijken wat er gebeurt”, waarvan in het verleden te vaak sprake is geweest, zal het vraagstuk niet oplossen. Alleen gezonde banken die hun problemen – waaronder NPL's – actief aanpakken, zijn in staat om voldoende krediet aan de economie te verstrekken en zo het herstel te ondersteunen. Daarom verwacht de ECB dat banken met een hoog NPL-niveau zichzelf realistische en ambitieuze targets stellen om hun NPL's te verminderen.

5 **De leidraad roept banken met een hoog NPL-niveau op om een eigen strategie voor NPL-reductie te ontwikkelen. Hoe zal dat precies in zijn werk gaan?**

De leidraad bevat verwachtingen van de toezichthouder die richting zullen geven aan de doorlopende interactie met banken over NPL's. Sterker nog, van banken met een hoog NPL-niveau wordt verwacht dat ze komen tot een ambitieuze en realistische strategie, inclusief kwantitatieve targets voor NPL-reductie. Deze strategie moet zijn uitgewerkt in geloofwaardige operationele plannen. Gezamenlijke toezichtsteams (JST's) zijn al begonnen enkele banken te benaderen over dit onderwerp. Zodra de strategieën zijn vastgesteld, zullen de JST's ze met de desbetreffende banken bespreken. Dit wordt naar verwachting een iteratief proces en zal in sommige gevallen waarschijnlijk de nodige tijd vergen.

6 **Hoe snel verwacht u dat banken hun NPL's verminderen? En gaat u ze vragen NPL's te verkopen?**

Banken moeten hun eigen strategie voor NPL-reductie bepalen en voor elke relevante portefeuille de meest geschikte oplossing kiezen. Het is aan de banken om voor elke portefeuille realistische maar ambitieuze tijdschema's en passende opties vast te stellen. Deze opties zouden bijvoorbeeld uit 'workout', verkoop, afschrijving en executie kunnen bestaan. De verkoop van NPL's is slechts één mogelijk element van de NPL-strategie van een bank.

7 **Wat zijn de drie belangrijkste punten die u naar aanleiding van de openbare raadpleging hebt gewijzigd of verduidelijkt?**

De belangrijkste commentaren zijn samengevat in het gepubliceerde feedbackdocument. Eén belangrijke wijziging betrof de toevoeging van gedetailleerde informatie over “overdracht van NPL-risico” De leidraad verduidelijkt nu ook het tijdschema voor toepassing van de leidraad zelf en bevestigt dat deze met ingang van de publicatiedatum geldt. Een derde verduidelijking is dat de vereisten voor de waardering van onderpand alleen voor NPL's gelden en niet voor renderende posities.

8 **Welke vervolgstappen moeten banken precies zetten nu de leidraad gepubliceerd is?**

De leidraad gaat nu een onderdeel vormen van de dagelijkse dialoog van de toezichthouder met individuele banken. De ECB zal het evenredigheidsbeginsel toepassen en de diepgang van haar toezicht afstemmen op de omvang en aard van de NPL-problematiek die bij portefeuilles van banken speelt. De toezichthouders zijn al begonnen banken met een hoog NPL-niveau te benaderen. Deze activiteiten zullen, nu de definitieve leidraad is gepubliceerd, worden voortgezet. Dit betekent onder meer dat banken met een hoog NPL-niveau in de nabije toekomst een brief over NPL's zullen ontvangen als onderdeel van de reguliere toezichtsactiviteiten. De NPL-brieven zullen kwalitatieve elementen bevatten en beogen ervoor te zorgen dat banken hun NPL's beheren en verminderen in overeenstemming met de verwachtingen van de toezichthouder.

9 **Gaat de leidraad ook gelden voor minder belangrijke kredietinstellingen, en hoe zit het met evenredigheid?**

De leidraad geldt alleen voor belangrijke instellingen (en voor hun nationale, Europese en internationale dochterondernemingen). De ECB past het evenredigheidsbeginsel toe, waarbij vooral rekening wordt gehouden met de omvang van het NPL-vraagstuk waar de desbetreffende bank mee kampt. Dit betekent dat belangrijke instellingen met een hoger NPL-niveau aan de gehele leidraad dienen te voldoen, terwijl voor belangrijke instellingen met een relatief laag totaalniveau van NPL's alleen een deel van de leidraad geldt, zoals uiteengezet in het document. Dit betekent tevens dat banken die hun NPL's duurzaam tot een relatief laag niveau terugbrengen, de leidraad niet volledig hoeven toe te passen.