



Vanliga frågor om vägledningen om nödlidande lån

1 Vad är syftet med vägledningen till banker om nödlidande lån (NPL – non-performing loans)?

Vägledningen till banker om nödlidande lån innehåller kvalitativa tillsynsförväntningar om NPL-workout och resolution. Den fastställer att banker ska definiera och implementera kvantitativa riktlinjer och målsättningar för att ta itu med de höga nivåerna av nödlidande lån. Vägledningen är baserad på bästa praxis i olika medlemsstater och täcker flera olika aspekter av hanteringen av nödlidande lån. ECB:s banktillsyn utlyste en period av offentliga samråd under slutet av 2016 i syfte att säkerställa att vägledningen beaktade alla relevanta frågor på lämpligt sätt.

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

Den höga nivån av nödlidande lån togs först upp i den samlade bedömningen 2014. Det var första gången bankernas tillgångar identifierades och värderades efter samma måttstock, vilket gav tillsynsmyndigheterna en stabil grund för att ytterligare bemöta denna viktiga fråga. Vägledningen säkerställer likvärdiga konkurrensvillkor för betydande kreditinstitut och lägger tydligt fast ECB:s förväntningar om hur NPL-frågan ska bemötas i bankunionen. ECB är väl medveten om att det kommer att ta tid att minska de nödlidande lånen och att det även kommer att behövas insatser av politiska beslutsfattare i Europa och på det nationella planet.

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

Vägledningen fungerar som en grund för tillsynsdialogen med enskilda banker. Vissa banker behöver arbeta intensivt med att inrätta trovärdiga planer med tillräckliga resurser för att hantera de höga nivåerna av nödlidande lån. Som del av det pågående tillsynsarbetet kommer ECB att granska, jämföra och säkerställa att banker har reagerat på lämpligt sätt. ECB gör detta som del av sin årliga Översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP). ECB kommer även att höja kraven på tillsynsrapporteringen för banker med höga nivåer av nödlidande lån och förväntar sig att bankerna, i enlighet med denna vägledning, lämnar mer information om nödlidande lån.

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

Vägledningen är inte ett bindande instrument. Men eventuella avvikelser från vägledningen kommer att erfordra adekvata förklaringar. Vägledningen bör tillämpas i förhållande till hur omfattande och allvarliga bankernas utmaningar med nödlidande lån är. Tillsynsförväntningar kan omvandlas till bindande krav genom att låta dem ingå i ÖUP.

Den "vänta-och-se"-attityd som alltför ofta förekommit tidigare kommer inte att lösa problemet. Endast sunda banker som aktivt gör något för att lösa sina problem, inklusive de med nödlidande lån, kan säkerställa tillräcklig finansiering av ekonomin och således stödja återhämtning. Följaktligen förväntar sig ECB att banker med höga nivåer av nödlidande lån ställer upp mål som är både realistiska och ambitiösa för att minska dessa.

5 **I vägledningen uppmanas banker med höga nivåer av nödlidande lån att utarbeta individuella NPL-strategier. Exakt hur kommer detta att fungera?**

Vägledningen innehåller tillsynsförväntningar som kommer att driva det pågående samspelet med banker i frågor som rör nödlidande lån. Banker med höga nivåer av nödlidande lån förväntas definiera ambitiösa och realistiska NPL-strategier, inbegripet kvantitativa NPL-mål för reducering. Dessa strategier behöver backas upp av trovärdiga åtgärdsplaner. Gemensamma tillsynsgrupper har redan börjat samverka med vissa banker i detta hänseende. När strategierna väl har definierats kommer diskussioner mellan gemensamma tillsynsgrupper och banker att hållas. Det väntas bli en iterativ process som i vissa fall sannolikt är tidskrävande.

6 **Hur snabbt förväntar ni er att bankerna minskar sina nödlidande lån? Och kommer ni att uppmana dem att sälja nödlidande lån?**

Banker behöver definiera sina NPL-strategier och välja de lösningar som passar bäst för varje enskild portfölj. Det står bankerna fritt att definiera realistiska men ambitiösa tidsramar och lämpliga alternativ för varje portfölj. Dessa alternativ kan t.ex. innefatta workout, försäljning, avskrivning eller utmätning. Försäljning av nödlidande lån är bara ett potentiell element i en banks NPL-strategi.

7 **Vilka är de tre huvudsakliga punkter som ni ändrade eller förtydligade som resultat av det offentliga samrådet?**

De viktigaste kommentarerna som tagits emot har sammanfattats i det feedbackdokument som publicerats. En viktig ändring var mer ingående detaljer om "NPL-risköverföringar". Vägledningen klargör nu också tidsramen för implementering

av själva vägledningen, och bekräftar vidare att den är tillämplig från och med publiceringstillfället. Ett tredje klagörande är att krav på säkerhetsvärdering endast gäller för nödlidande lån och inte för fungerande exponeringar.

8 Vilka är bankernas uppföljningsåtgärder nu när vägledningen har publicerats?

Vägledningen kommer att ingå i den dagliga tillsynsdialogen med enskilda banker. ECB kommer att tillämpa proportionalitetsprincipen och i sin granskning utgå ifrån hur omfattande och allvarligt problemet med nödlidande lån är i bankernas portföljer. Tillsynsmyndigheterna har redan inlett sitt uppdrag med banker som har en hög nivå av nödlidande lån. Efter publicering av den slutliga vägledningen fortsätter detta uppdrag. Som del av normala tillsynsförväntningar kommer detta även snart att omfatta brev till banker med höga nivåer av nödlidande lån. NPL-breven kommer att innehålla kvalitativa element och fokusera på att säkerställa att banker hanterar och tar itu med nödlidande lån i enlighet med tillsynsförväntningar.

9 Kommer vägledningen även att gälla för mindre betydande institut och vad ska man säga om proportionalitet?

Vägledningen är endast tillämplig för betydande kreditinstitut (och deras nationella, europeiska och internationella dotterbolag). ECB tillämpar proportionalitetsprincipen, särskilt vad gäller omfattningen av NPL-frågan i de berörda bankerna. Det innebär att betydande kreditinstitut med höga nivåer av nödlidande lån bör uppfylla hela vägledningen medan andra betydande kreditinstitut med relativt låga nivåer av sådana lån endast behöver uppfylla delar av vägledningen, i enlighet med vad som specificerats i dokumentet. Det betyder också att banker som på ett hållbart vis minskar sina nödlidande lån till relativt låga nivåer inte hamnar inom ramen för denna vägledning.