



Vanliga frågor om tillägget till vägledningen om nödlidande lån

1 Vad är syftet med detta tillägg? Hur hänger det samman med vägledningen om nödlidande lån (NPL)?

Detta tillägg innehåller kvantitativ vägledning utformad att främja tidsramen för praxis för avsättningar för nödlidande lån i framtiden och kompletterar vägledningen om nödlidande lån som publicerades av ECB i mars 2017.

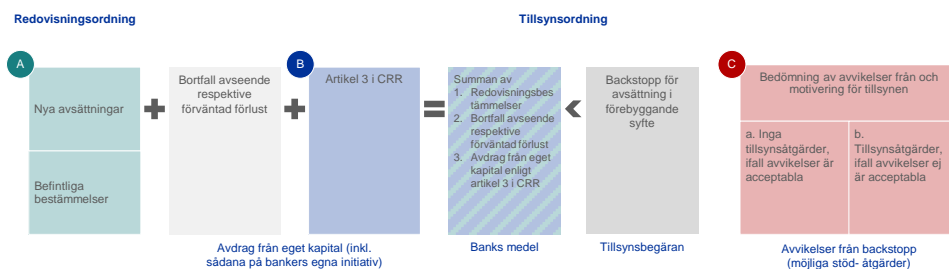
2 Vad omfattar tillägget och när träder det i kraft?

Detta tillägg är tillämpligt för alla betydande institut (SI) och dess tillämpning är icke bindande. Eventuella avvikelser erfordrar emellertid adekvata förklaringar av bankerna och kan utlösa tillsynsåtgärder ifall förklaringarna inte understöds av goda argument och bevisning. De förväntade nivåerna för avsättningar i förebyggande syfte kommer att gälla samtliga exponeringar som nyligen klassificerats som nödlidande i linje med EBA:s definition fr.o.m. den 1 januari 2018.

3 Hur samverkar denna vägledning med redovisningsstandarder och då särskilt IFRS9?

Tillägget beskriver ett tillsynsverktyg som tillåter banker att använda avdrag från egna medel under artikel 3 i Kapitalkravsförordningen (CRR)¹ som alternativ till bokföringsmässiga avsättningar för att möta tillsynsförväntningarna. Eventuella bokföringsmässiga avsättningar kommer fullt ut att beaktas vid analyseringen av efterlevnaden av den tillsynsrelaterade backstoppen, inklusive potentiella ökning av avsättningar som resultat av IFRS9 ikraftträdande 2018. Banker bör uppmärksamma att sådana ökning i avsättningar som resulterar av den allra första tillämpningen av IFRS9 inte är relevanta för resultaträkningen och inverkan på kapital med anledning av detta kan fasa in gradvis.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.



4 Vilken inverkan förväntas avskrivningsbackstopp ha? Kan detta leda till utförsäljning av nödlidande lån och har en landsspecifik konsekvensanalys utförts?

Denna vägledning är endast tillämpligt på nya nödlidande lån. Detta innebär att de exakta konsekvenserna beror på inflöden av nödlidande lån, vilka minskat i EU på senare tid. Vidare riktar sig vägledningen för avsättningar enbart till de banker som fortfarande har icke säkerställda delar av nödlidande lån som inte täckts på 2 års tid eller säkerställda delar som inte täckts efter 7 år. Vad gäller den potentiella effekten på andrahandsmarknaden för nödlidande lån berör antagandena nettoexponeringen av nödlidande lån, dvs. nödlidande lån efter avdrag för avsättningar i förebyggande syfte. I vägledningen, som publicerades den 20 mars, anges försäljning av nödlidande lån som ett av flera möjliga verktyg för att ta itu med höga nivåer av nödlidande lån.

5 Varför är backstopp för närvarande enbart tillämpligt på nya nödlidande lån? Och vilka ytterligare åtgärder övervägs för stocken av nödlidande lån?

ECB:s banktillsyn observerar, genom de gemensamma tillsynsgrupperna, genomförbarhet och ambitionsnivå av strategierna hos betydande institut, vilka även har till syfte att minska den befintliga stocken av nödlidande lån via de minskningsmål för nödlidande lån som fastslagits av bankerna. Det bör även noteras att en minskning i stocken av nödlidande lån hos betydande institut har konstaterats. Dessa har minskat från 950 miljarder euro under första kvartalet av 2016 till 865 miljarder euro under första kvartalet av 2017. Tillsynsmyndigheter kommer att fortsätta sin övervakning av specifika banker och deras framsteg i att minska nödlidande lån och presenterar, under det första kvartalet av 2018, sina beaktanden kring ytterligare policyer för hantering av den befintliga stocken av nödlidande lån, inbegripet lämpliga övergångsbestämmelser.

6 **Vilka effekter har ni sett sedan publiceringen av vägledningen för nödlidande lån i mars 2017?**

De gemensamma tillsynsgrupperna är aktivt engagerade i banker som en uppföljning till publiceringen av vägledningen för nödlidande lån i syfte att säkerställa att betydande institut fastställer och sluter eventuella gap vad gäller efterlevnad. Vidare har ett antal banker mer aktivt börjat ta itu med nödlidande lån genom att öka interna ansträngningar för workout och även, till viss del, genom försäljning och värdepapperisering. Vissa banker är emellertid fortfarande inte tillräckligt fokuserade och ambitiösa vad gäller minskningen av sina höga nivåer av nödlidande lån.

7 **Hur kommer ni att säkerställa att banker följer den vägledning som ges i tillägget?**

Banker bör åtminstone årligen rapportera kring efterlevnad med det avskrivningsbackstopp som beskrivs i detta tillägg. Ifall informationen inte fullt ut möter tillsynsförväntningarna i tillägget ska deras rapporter innehålla förklaringar och bevis som rättfärdigar sådana avvikelser. I de fall där sådana avvikelser inte förklarats på ett tillfredsställande sätt kommer ECB:s banktillsyn att överväga eventuella tillsynsåtgärder.

8 **Hur kalibrerades tillägget?**

En rad olika aspekter låg till grund för den indata som användes för tilläggets slutgiltiga kalibrering. Dessa omfattar tillsynsbedömning, internationell praxis för avsättningar respektive avskrivningskrav, tidsåtgången av resolutionsprocesser runt om i EU, inklusive förbättringar som gjorts på senare tid inom detta område. ECB:s banktillsyn anser att den föreslagna kalibreringen kommer att möjliggöra ett balanserat tillvägagångssätt som främjar en praxis för avsättningar för nödlidande lån inom rimliga tidsramar.

9 **Hur hänger detta tillägg samman med EU-omfattande initiativ kring nödlidande lån?**

Det är allmänt accepterat att gemensamma krafttag krävs av alla intressenter för att komma till rätta med europeiska bankers problem med nödlidande lån. I denna fråga samarbetar ECB:s banktillsyn mycket nära med andra europeiska intressenter.

10 **Gäller tillägget även utmäta tillgångar?**

Tillägget är för närvarande inte tillämpligt för utmäta tillgångar. ECB:s banktillsyn övervakar dock noga utvecklingen vad gäller sådana. Ifall banker minskar de nödlidande lånen enbart genom utmätning, utan möjlighet att avyttra de utmäta

tillgångarna, kommer tillsynsåtgärder att vidtas. Därför uppmuntras banker i vägledningen för nödlidande lån dessutom att tillämpa rimliga avdrag vid värdering av sådana tillgångar.