



EUROPEISKA CENTRALBANKEN
BANKTILLSYN

Tillägg till ECB:s vägledning om nödlidande lån: Backstopp för avsättning i förebyggande syfte för nödlidande exponeringar

BANKENTOEZICHT

Oktober 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHL'AD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Innehåll

1	Bakgrund	2
2	Allmänna begrepp	3
2.1	Omfattning och tillämplighet	3
2.2	Rättslig grund	3
2.3	Hur backstopp för avsättning i förebyggande syfte fungerar	5
3	Definitioner som tillämpas i detta tillägg	7
3.1	Definition av nya nödlidande lån och tidsperiodsräkning	7
3.2	Godtagbart kreditskydd för exponeringar med säkerhet	7
3.3	Definition av säkerställda och icke säkerställda delar av NPE	8
4	Backstopp för avsättning i förebyggande syfte	10
4.1	Kategorier för backstopp för avsättning	10
4.2	Kalibrering	10
5	Relaterad tillsynsrapportering och offentliggörande	12

1 Bakgrund

Den 20 mars 2017 offentliggjorde ECB den slutgiltiga vägledningen till banker om nödlidande lån¹ (Vägledningen om nödlidande lån). Vägledningen om nödlidande lån är ett tillsynsverktyg som klargör tillsynsförväntningar avseende identifiering, hantering, mätning och avskrivningar av nödlidande lån i linje med befintliga förordningar, direktiv och vägledningar.

Vägledningen om nödlidande lån understryker behovet av en försiktig och proaktiv praxis för avsättningar och avskrivningar i samband med nödlidande lån². Detta för att stärka bankers balansräkningar och möjliggöra för dem att (åter) fokusera på sina huvudsakliga verksamhetsområden, i synnerhet utlåning till ekonomin.

Detta tillägg stärker och kompletterar således vägledningen genom att specificera kvantitativa tillsynsförväntningar angående miniminivåer av förväntade förebyggande avsättningar för nödlidande exponeringar³. Förväntningarna baseras på hur länge en exponering har klassificerats som nödlidande (dvs. "tidsperiod") såväl som den (eventuella) säkerhet som innehåses. Åtgärderna bör ses som "backstopp för avsättning i förebyggande syfte", menade som en försiktig behandling av nödlidande exponeringar och på så vis undvika en alltför stor uppbyggnad av åldrande nödlidande exponeringar i bankers balansräkningar i framtiden.

Detta tillägg är inte avsett att vara ett substitut eller på något sätt ersätta gällande regelverk eller redovisningskrav eller vägledningar från befintliga EU-förordningar eller -direktiv och deras nationella införlivande, tillämpliga nationella redovisningsregler, bindande regler och vägledningar för redovisningsstandard eller motsvarande, eller vägledningar från Europeiska bankmyndigheten (EBA).

¹ Vägledningen finns på [ECB:s webbplats för banktillsyn](#).

² Se punkt 6.6 i Vägledningen om nödlidande lån.

³ Precis som i vägledningen används "nödlidande lån" (NPL) och "nödlidande exponeringar" (NPE) synonymt i detta tillägg.

2 Allmänna begrepp

2.1 Omfattning och tillämplighet

Detta tillägg är, i linje med vägledningen om nödlidande lån, tillämpligt på alla betydande banker som står under direkt tillsyn av ECB.

Även om tillägget inte är bindande förväntas bankerna förklara eventuella avvikelser och bör rapportera, åtminstone på årsbasis, om efterlevnaden av backstopp för avsättningar i förebyggande syfte såsom beskrivs i detta tillägg i avsnitt 5.

Detta tillägg kommer att gälla från och med publiceringstillfället. Slutligen, backstopp är tillämpliga åtminstone på nya nödlidande lån som klassificeras som sådana från januari 2018 och framåt.

2.2 Rättslig grund

I enlighet med kapitel 6.1 i vägledningen om nödlidande lån, erfordras i den befintliga tillsynsramen att tillsynsmyndigheter beslutar huruvida bankers försiktighetsåtgärder är tillräckliga och vidtas inom rimlig tid.

Baselkommittén för banktillsyn (BCBS) understryker tillsynsansvar för bedömning av bankers förfaranden vid kontroll av kreditriskhantering och värdering av tillgångar samt säkerställande av tillräckliga avsättningar för kreditförluster i synnerhet vad gäller bedömningen av kreditriskexponeringar och kapitaltäckning. Detta återspeglas i respektive vägledning, inbegripet:

- Baselkommitténs vägledning om kreditrisker och redovisning av förväntade kreditförluster (Guidance on credit risk and accounting for expected credit losses, 2015) och Europeiska bankmyndighetens riktlinjer om kreditinstituts metoder för riskhantering och redovisning för förväntade kreditförluster (Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses, 2017),
- Baselkommitténs grundläggande principer för effektiv banktillsyn (Core Principles for Effective Banking Supervision, 2012).

Närmare bestämt är följande artiklar i kapitalkravsdirektivet (CRD)⁴ relevanta när det gäller befintliga regelverk tillämpliga för betydande institut.

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

- I artikel 74 krävs att bankerna har *"tillfredsställande metoder för intern kontroll, inklusive sunda administrations- och redovisningsrutiner, [...] som är förenliga med och främjar sund och effektiv riskhantering"*.
- I artikel 79 b) och c) krävs att behöriga myndigheter ska försäkra att *"instituten har interna metoder som gör att de kan bedöma kreditrisken för exponeringar för enskilda gäldenärer [...] såväl som kreditrisken på portföljnivå"* och *"den löpande förvaltningen och övervakningen av de olika kreditriskbärande portföljerna och exponeringarna för institutet, inklusive för identifiering och hantering av problemkrediter och genomförande av behövliga värde regleringar och avsättningar, bedrivs genom effektiva system"*.
- Dessutom inbegriper artikel 88 principen att *"ledningsorganet måste säkerställa integriteten hos systemen för redovisning och finansiell rapportering, inbegripet finansiella och operativa kontroller, efterlevnad av lagstiftningen och relevanta standarder."* I enlighet med artikel 97.1, måste behöriga myndigheter granska de styrformer, strategier, processer och mekanismer som instituten har infört för att efterleva CRD och kapitalkravsförordningen (CRR)⁵.
- I detta avseende beskrivs i artikel 104.1 vad behöriga myndigheter ska ha befogenheter över, inbegripet under b), att *"kräva en förstärkning av de styrformer, processer, rutiner och strategier som genomförs i enlighet med artiklarna 73 och 74"* och, under d), att *"kräva att institut i samband med kapitalbaskraven tillämpar en särskild reserveringspolitik eller behandlar tillgångar på särskilt sätt"*. Detta återspeglas även i EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP), punkt 479, som säger att *"de behöriga myndigheterna kan kräva att institutet inför en särskild avsättningspolicy samt ökar sina avsättningar, om detta tillåts enligt redovisningsprinciperna"*.

Därutöver ska tillsynsmyndigheter, som en del av det befintliga regelsystemet, fastställa huruvida banker har effektiva metoder för avsättning för förluster vilket ska säkerställa att riskerna med nödlidande lån har beaktats på ett lämpligt sätt. Om avsättningar för förluster anses vara bristfälliga för tillsynsändamål, måste tillsynsmyndigheter säkerställa att banker omprövar och ökar täckningen för respektive risk i syfte att möta tillsynsförväntningarna.

Som en del av denna process, ska tillsynsmyndigheter ge vägledning i linje med sina förväntningar. Detta tillägg ska ses mot denna bakgrund.

⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

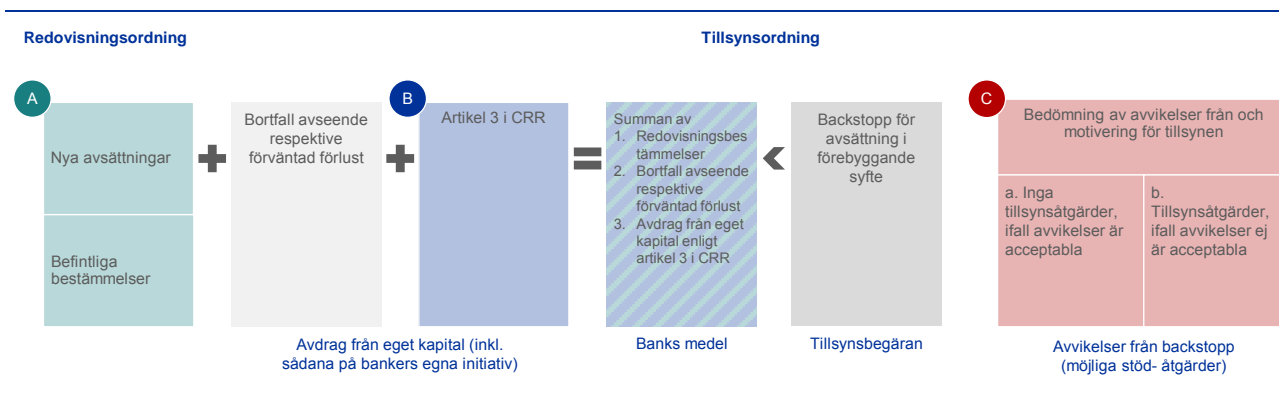
2.3 Hur backstopp för avsättning i förebyggande syfte fungerar

De backstopp för avsättningar i förebyggande syfte som beskrivs i detta tillägg kompletterar Vägledningen om nödlidande lån genom att specificera kvantitativa tillsynsförväntningar med hänsyn till miniminivåerna för avsättningar inom tillsynsordningen. Bild 1 ger en överblick av begreppet för avsättningarna i förebyggande syfte.

Målet är att säkerställa att nödlidande exponeringar är föremål för tillräckliga avsättningar, med beaktande av nivån på befintligt kreditriskskydd och, i högsta grad, vilken kategori av tidsperiod de nödlidande exponeringarna befinner sig i. I avsnitt 3.2 i detta tillägg förklaras vilka typer av säkerheter eller andra typer av kreditriskskydd som accepteras ur ett tillsynsperspektiv. Minimumförväntningarna för avsättningar i förebyggande syfte definieras i kapitel 4.

Bild 1

Översikt av begreppet för avsättningar i förebyggande syfte



De kvantitativa tillsynsförväntningarna kan gå utöver, men inte motsäga, redovisningsregler. Om den tillämpliga redovisningen inte anses tillräckligt försiktig ur ett tillsynsperspektiv, integreras avsättningsnivån helt i bankernas medel för att möta tillsynskraven.

För att fullt ut uppfylla backstopp för avsättning i förebyggande syfte utgörs bankens medel av summan av följande poster:

1. alla redovisningsbestämmelser under tillämpliga redovisningsstandarder inbegripet eventuella nyligen redovisade bestämmelser,
2. bortfall p.g.a. förväntade förluster för respektive fallerade exponeringar i enlighet med artiklar 158 och 159 i CRR, samt
3. CET 1-avdrag från egna medel på bankens eget initiativ i enlighet med artikel 3 i CRR.

Banker uppmuntras att sluta möjliga gap i relation till minimiförväntningarna för tillsyn genom att boka högsta möjliga avsättningsnivå enligt tillämplig redovisningsstandard. Om tillämplig redovisning inte lever upp till backstopp för avsättning i förebyggande syfte bör banker justera sitt kärnprimärkapital på eget initiativ genom tillämpning av artikel 3 i CRR om striktare krav.⁶

Banker bör åtminstone årligen rapportera kring efterlevnaden av de backstopp för avsättning i förebyggande syfte som beskrivs i detta tillägg, samt förklara avvikelser för tillsynsmyndigheten (se avsnitt 5 om tillsynsrapportering).

Avvikelser från backstoppen är möjliga om en bank under en "uppfylla eller förklara"-process kan förklara och begrunda att

- (a) kalibreringen av backstopp för avsättning i förebyggande syfte inte kan motiveras för en specifik portfölj/exponering (t.ex. gäldenären utför bevisligen regelbundna delbetalningar som del av de inledande avtalsenliga betalningarna enligt avtal, eller ifall tillämpningen av backstopp resulterar i en täckning på över 100 % av exponeringen i kombination med kapitalkrav för kreditrisker inom pelare 1), eller
- (b) tillämpning av backstopp inte är rimlig under motiverade omständigheter (t.ex. drageffekt på en gäldenärs solventa exponeringar).

Uppfylla eller förklara-processen följs av en tillsynsbedömning av avvikelser och berörda motiveringar. Denna process kan omfatta skrivbordskontroller som t.ex. djupdykningar av respektive gemensamma tillsynsgrupp, inspektioner på plats eller både och. Resultatet av tillsynsbedömningen om avvikelser kommer att beaktas i gemensamma tillsynsmekanismens översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP), och bristande efterlevnad kan utlösa tillsynsåtgärder baserade på tillsynsbefogenheter specificerade i europeiska och nationella regelverk.

⁶ Dessa avdrag ska rapporteras i mallen för den gemensamma rapporteringen (COREP), C01.00 på rad 524 "(-) Ytterligare avdrag i CET1-kapital, p.g.a. artikel 3 i CRR".

3 Definitioner som tillämpas i detta tillägg

3.1 Definition av nya nödlidande lån och tidsperiodsräkning

Nya NPE inom ramen för detta tillägg är alla de exponeringar som har omklassificerats från solvent till nödlidande i linje med EBA:s definition efter den 1 januari 2018, oberoende av deras klassificering vid någon tidpunkt före det datumet.

I detta tillägg används ett tidsperiodskoncept för NPE för tillämpning av backstopp. I detta sammanhang definieras en tidsperiod för NPE genom antal dagar (omvandlat till år) från när en exponering klassificerades som nödlidande till det relevanta rapporterings- eller referensdatumet, oavsett utlösaren för NPE-klassificering. Således är tidsperiodsräkning för exponeringar som "sannolikt inte kommer att betalas" eller är "försenade" samma och för exponeringar som flyttas från den förstnämnda kategorin till den sistnämnda återställs inte räkningen utan fortgår. Om en exponering återgår till klassificeringen solvent i linje med EBA:s tekniska genomförandestandarder⁷, samt med beaktande av kapitel 5 i vägledningen om nödlidande lån, kommer NPE-tidsperiodsräkningen att nollställas.

Exponeringar som klassificerats som NPE och kurerade före den 1 januari 2018 och som återklassificeras som nödlidande efter den 1 januari 2018 ska behandlas som nya NPE i denna vägledning, med NPE-tidsperiodsräkning som börjar på noll.

3.2 Godtagbart creditskydd för exponeringar med säkerhet

I detta tillägg tillämpas tillsynsprinciper för att definiera godtagbarhetskriterier för creditskydd som används för att bestämma vilka delar av NPE som anses med eller utan säkerhet samt om backstopp med eller utan säkerhet ska tillämpas. Detta är baserat på principen att tillsynsordningen måste avvika från den redovisningsmässiga behandlingen om denna behandling inte anses försiktig ur ett tillsynsperspektiv.

Vid tillämpningen av detta tillägg godtas följande typer av säkerheter eller andra typer av kreditriskskydd för att säkerställa NPE, antingen helt eller delvis.

- (a) Alla typer av säkerheter i form av fast egendom Värdering av säkerheter i form av fast egendom bör genomföras i enlighet med vägledningen om NPL, kapitel 7.
- (b) Andra godtagbara säkerheter eller andra typer av kreditriskskydd som uppfyller kriterierna för kreditriskreducering i del tre, avdelning II, kapitel 4 i CRR, oberoende av huruvida ett institut använder det standardiserade tillvägagångssättet eller internmetoden.

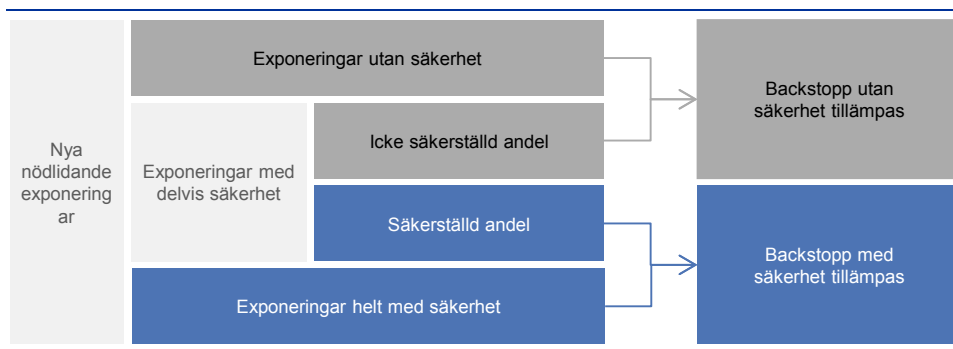
⁷ Final draft Implementing Technical Standards on forbearance and non-performing exposures (EBA ITS 2013/03)

3.3 Definition av säkerställda och icke säkerställda delar av NPE

Vägledningen för tillsyn i detta tillägg skiljer mellan säkerställda och icke säkerställda (delar av) NPE, se nedan.

Bild 2

Blandad strategi för nya NPE



Exponeringar helt utan säkerhet

Mot bakgrund av detta tillägg anses NPE vara helt utan säkerhet om de inte omfattas av det accepterade kreditriskskyddet under avsnitt 3.2. Dessa exponeringar bör bedömas mot den backstopp utan säkerhet som beskrivs i avsnitt 4.

Exponeringar med full säkerhet

Mot bakgrund av detta tillägg anses nödlidande exponeringar ha full säkerhet om det kreditriskskydd som accepteras under avsnitt 3.2 överstiger gäldenärens nuvarande utnyttjade och potentiella outnyttjade krediter. Dessa exponeringar bör bedömas mot backstoppen med säkerhet.

Backstoppen är tillämplig på alla utnyttjade och outnyttjade krediter. Däremot behöver inte outnyttjade krediter inbegripas om de villkorslöst kan återtas utan föregående avisering.

Värdet på säkerheterna som banken använt bör representera värden på säkerheter som rapporterats för exponeringen i linje med instruktionerna för den finansiella rapporteringen (FINREP), som anges i bilaga V⁸ under "Mottagna säkerheter och garantier", justerat (och) korrigerade genom att avdrag av säkerheter och andra kreditriskskydd som inte godtas vid tillämpningen av detta tillägg. Vad gäller

⁸ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443 av den 29 juni 2017 om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014

värdering av fast egendom bör banker tuffylla de kriterier som fastställts i kapitel 7 i vägledningen om NPL, inbegripet tillräckliga värderingsavdrag eller justeringar.

Exponeringar med delvis säkerhet

En blandad strategi krävs för NPE med delvis säkerhet (dvs. att värdet på det godtagbara kreditriskskyddet i enlighet med avsnitt 3.2 inte överstiger nuvarande utnyttjade och potentiella outnyttjade krediter). När en bank väl har fastställt värdet på sitt kreditriskskydd bör exponeringen delas in i följande två delar:

1. **Säkerställd andel:** För att fastställa en nödlidande exponerings säkerställda andel värderar banken kreditriskskyddet såsom anges ovan för exponeringar helt med säkerhet. Den säkerställda andelen bör bedömas mot backstoppen med säkerhet.
2. **Icke säkerställd andel:** Den icke säkerställda andelen kommer att vara samma som de ursprungliga utnyttjade och potentiellt outnyttjade krediterna minus exponeringens säkerställda andel. Den icke säkerställda andelen bör bedömas mot backstoppen utan säkerhet.

För exponeringar helt och delvis med säkerhet bör värdet på säkerheten regelbundet granskas i linje med vägledningen om NPL och eventuella ändringar ska beaktas inom rimlig tid inom ramen för avsättningar som backstopp. Med anledning av den inneboende vanskligheten med att fastställa värdet på säkerheter bör banker mycket noga överväga fall där den säkerställda delen ökar med tiden. Sådana fall bör byggas på stark bevisföring för att högre värderingar är hållbara, vilket beskrivs i vägledningen om nödlidande lån.

4 Backstopp för avsättning i förebyggande syfte

4.1 Kategorier för backstopp för avsättning

Backstopp utan säkerhet

NPE utan säkerhet och den icke säkerställda andelen av en NPE med delvis säkerhet är föremål för backstoppen utan säkerhet så som beskrivs i avsnitt 4.2.

Backstopp med säkerhet

Som del av tillsynsramen måste en bank kunna avveckla/avyttra realisera säkerheten inom "rimlig tid". Om en säkerhet inte har realiserats efter en period på flera år från datumet då den underliggande exponeringen klassificerades som nödlidande, bedöms säkerheten inte vara effektiv, varpå exponeringen betraktas som icke säkerställd ur ett tillsynsperspektiv. Detta innebär att fullständiga av försiktighetsskäl krävs efter sju år, såsom beskrivs i avsnitt 4.2. Det är oväsentligt om förseningarna i avyttringen av säkerheten härleddes av orsaker utom bankens kontroll (t.ex. hur lång tid det tar att avsluta rättsliga förfaranden).

Mot bakgrund av detta är exponeringar med säkerhet och det säkerställda beloppet av exponeringar med delvis säkerhet föremål för backstoppen med säkerhet.

Det bör noteras att utmäta tillgångar för närvarande inte omfattas av detta tillägg. Vad gäller värderingen av utmäta tillgångar ska banker uppfylla de kriterier som fastställts i avsnitt 7.5 i vägledningen om NPL, inbegripet tillräckliga värderingsavdrag eller justeringar. Dessutom innehåller bilaga 7 i Vägledningen om NPL tydliga rekommendationer för rapportering och upplysning, inbegripet in-//uppdatering per tidsperiod.

4.2 Kalibrering

Alla banker bör säkerställa att nya nödlidande exponeringars nivåer för avsättningar i förebyggande syfte, som definieras ovan, jämförs med nedanstående tabell.

	Icke säkerställd del	Säkerställd del
Efter en tidsperiod på två år	100 %	
Efter en tidsperiod på sju år		100 %

Tillämpningen av backstopp bör inte resultera i avsevärda tröskeeffekter utan bör snarare implementeras på ett lämpligt sätt stegvis av bankerna från det att en

exponering klassificeras som nödlidande till det ögonblick då 100 % avsättningar av försiktighetsskäl förväntas. För backstopp med säkerhet ska banker därför anta åtminstone en linjär väg för backstoppen, som ska byggas upp till 100 % över de sju åren.

Backstoppen ska inte ses som en bästa praxis för en tidsplan för avsättningar, utan snarare som ett tillsynsverktyg för att åtgärda extremvärden för att säkerställa att banker inte bygger upp åldrande NPE med otillräcklig avsättningstäckning. Banker behöver därför fortsätta att redovisa avsättningar i linje med sin bedömning och befintliga redovisningsprinciper vilka i de allra flesta fall torde resultera i att backstoppen inte har någon effekt.

5 Relaterad tillsynsrapportering och offentliggörande

Alla banker bör åtminstone årligen rapportera sina täckningsnivåer av NPE (per tidsperiod) till respektive gemensam tillsynsgrupp, med beaktande av de nyklassificerade NPE efter den 1 januari 2018. I detta avseende måste avvikelser från backstoppen för avsättning i förebyggande syfte, så som beskrivs i detta tillägg, vederbörligen förklaras. De gemensamma tillsynsgrupperna kommer att förse bankerna med mer information om denna process, samt relaterade mallar i tillräckligt god tid.

I linje med rekommendationerna i bilaga 7 i Vägledningen om NPL är ett offentliggörande av NPE-täckning efter tidsperiod – och således även i överensstämmelse med detta tillägg – ett viktigt verktyg för banker för att förmedla sin kreditriskprofil till marknadsaktörer.

© Europeiska centralbanken, 2017

Postadress 60640 Frankfurt am Main, Tyskland
Telefon +49 69 1344 0
Webbplats www.ecb.europa.eu

Alla rättigheter förbehålls. Återgivning för undervisningsändamål och icke-kommersiella syften är tillåten, under förutsättning att källan anges.