



# Meddelande om tillsynsförväntningar på täckningen för nödlidande exponeringar (NPE)

Att ta itu med nödlidande lån (NPL)<sup>1</sup> har varit en av huvudprioriteterna för ECB:s banktillsyn sedan dess inrättande. I linje med sitt ansvar för att bidra till att det europeiska banksystemet är säkert och sunt har SSM utarbetat en tillsynsmetod för nödlidande lån inom ramen för det befintliga regelverket eftersom ECB, i sin roll som tillsynsmyndighet, ska genomföra det ramverk som utformats av unionslagstiftaren. ECB måste genomföra detta ramverk mot bakgrund av de tolkningsriktlinjer som antagits av EBA. Inom dessa ramar bidrar ECB till SSM:s mål att säkerställa höga tillsynsstandarder genom att offentligt tillkännage sina förväntningar på hur bankerna behandlar NPL-relaterade frågor. Dessa förväntningar tjänar som utgångspunkt för tillsynsdialoger där varje banks speciella särdrag vederbörligen kommer att beaktas. Om det krävs kan ECB vidta ytterligare tillsynsåtgärder.

Det övergripande målet med att utarbeta en tillsynsmetod för NPL har varit att hjälpa bankerna att åtgärda sina NPL, motverka den "vänta och se-inställning" som tidigare observerats samt att skapa transparens kring ECB:s tillsynsförväntningar om hur bankerna behandlar NPL. Denna metod omfattar strategiska delar inriktade på att ta itu med ackumulerade NPL och syftar till att förhindra att nya NPL byggs upp framöver. Den består av

- (i) ECB:s vägledning till banker om nödlidande lån (ECB:s NPL-vägledning), som publicerades i mars 2017.<sup>2</sup> Som en del av denna vägledning förväntas banker med höga nivåer av nödlidande lån att utveckla egna strategier för att hantera sina NPL-stockar.
- (ii) Tillägg till ECB:s NPL-vägledning (tillägget), som publicerades i mars 2018.<sup>3</sup> I tillägget fastställs tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte för nya NPE.
- (iii) Tillsynsförväntningar på avsättningar för NPE-stocken i enlighet med vad som meddelats i ett pressmeddelande från den 11 juli 2018.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Det är viktigt att notera att termerna "nödlidande exponering" (NPE) och "nödlidande lån" (NPL) används synonymt i detta dokument. NPL används i regel som förkortning i detta dokument. Hänvisningar till NPE och NPL baseras båda på definitionen i EBA:s tekniska standarder för genomförande avseende nödlidande exponeringar. EBA:s tekniska standarder för genomförande omfattar alla exponeringar som härrör från lån, förskott och skuldförbindelser. För SSM:s syften används termen NPL generellt, i stället för NPE, men detta är inte baserat på en avvikande definition; utan baseras på den definition som lagts fast i EBA:s tekniska standarder för genomförande, men avser låne- och förskottsportföljen mer generellt. Skälet är att NPE oftare finns i låne- och förskottsportföljer i FINREP och följaktligen används termen NPL för att beskriva denna typ av lån. I ECB:s NPL-vägledning behandlas alla NPE enligt EBA:s definition liksom utmäta tillgångar. Dessutom behandlas här även presterande exponeringar med förhöjd risk att bli nödlidande, såsom exponeringar på bevakningslistor samt presterande exponeringar med anstånd.

<sup>2</sup> [Vägledning till banker om nödlidande lån \(mars 2017\)](#).

<sup>3</sup> [Tillägg till ECB:s vägledning om nödlidande lån: tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte för nödlidande exponeringar \(mars 2018\)](#).

I sin handlingsplan för hantering av nödlidande lån i Europa<sup>5</sup> uppmanade rådet den 11 juli 2017 olika europeiska institutioner att vidta lämpliga åtgärder för att fortsätta att reducera det stora antalet nödlidande exponeringar i EU och förhindra att sådana ackumuleras i framtiden. Ett resultat därav var Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630 om ändring av kapitalkravsförordningen (CRR) (förordning (EU) nr 575/2013) vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar som publicerades i Europeiska unionens officiella tidning den 25 april 2019.<sup>6</sup> Härmed etablerades tillsynsbehandlingen under pelare 1 för NPE på lån upprättade fr.o.m. den 26 april 2019.<sup>7</sup> Dessa pelare 1-regler är rättsligt bindande och gäller för alla banker etablerade i EU.

ECB har vederbörligen granskat sambandet mellan sin NPE-metod under pelare 2 och de nya pelare 1-reglerna för tillsynsbehandling av NPE. Vid granskningen konstaterades att det krävs vissa justeringar av ECB:s tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte för nya NPE i syfte att öka konsekvensen och förenkla den övergripande NPE-metoden. Inga andra ändringar förväntas i ECB:s tillsynspolicy för att hantera NPL och stegen framåt mot genomförande bör fortsätta.

I detta dokument görs först en generell sammanfattning av relaterade policyer och åtgärder. Därefter i) klargörs vissa aspekter avseende EBA:s publicering av NPE-relaterade riktlinjer, ii) tillhandahålls ytterligare detaljer avseende ECB:s tillsynsförväntningar på avsättningar för NPE-stocken, iii) klargörs sambandet mellan ECB:s täckningsförväntningar för NPE under pelare 2 och tillsynsregler för NPE under pelare 1 samt, iv) sammanfattas justeringar av pelare 2-metoden avseende tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte för nya NPE som omfattas av tillägget.

## 1 Minska NPL-stocken – en tillsynsprioritering för SSM

Att ta itu med NPL-problemet är helt avgörande för att återställa förtroendet för banksystemet i euroområdet och för ekonomin i stort. NPL försämrar bankernas lönsamhet och binder viktiga resurser. Detta gör att bankernas möjligheter att bevilja nya lån begränsas, vilket får skadliga konsekvenser för sysselsättning och tillväxt.

Vad gäller kreditrisk ska behöriga myndigheter bedöma om nivån på avsättningar för låneförluster och anpassning av kreditvärderingar är adekvat för kvaliteten på

<sup>4</sup> ECB:s pressmeddelande – "ECB aviserar ytterligare steg i sin tillsyn av NPL-stocken" (juli 2018).

<sup>5</sup> Denna handlingsplan presenterar en övergripande metod med en kombination av kompletterande policyåtgärder inom fyra områden: i) övervakning, ii) strukturreformer av regelverk för insolvens och skuldindrivning, iii) utveckling av andrahandsmarknader för problemtillgångar, och iv) främjande av omstrukturering av banksystemet.

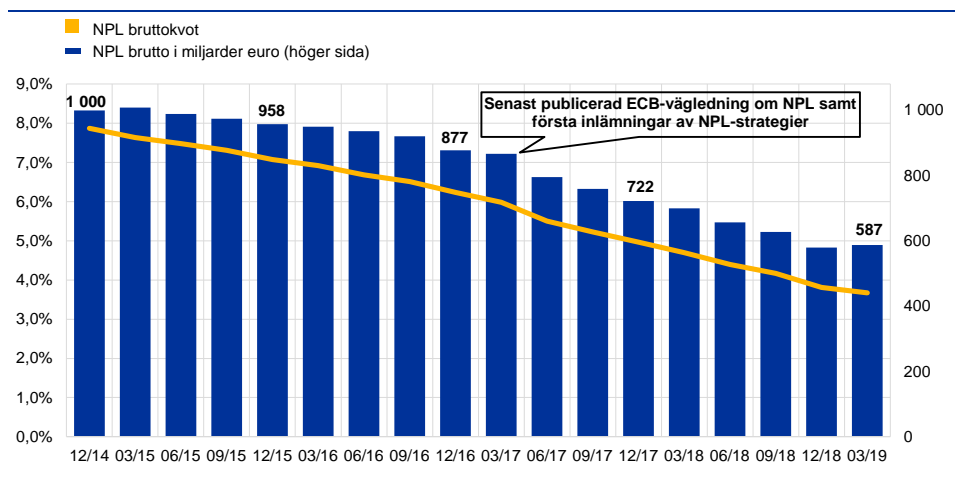
<sup>6</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630 av den 17 april 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar (EUT L 111, 25.4.2019, s. 4).

<sup>7</sup> Det är även viktigt att komma ihåg vad som anges i artikel 469a i CRR, där det avseende tillsynsbehandling under pelare 1 framgår att "om villkoren för en exponering som uppkommit före den 26 april 2019 ändras av institutet på ett sätt som ökar institutens exponering mot gäldenären, ska exponeringen anses ha uppkommit vid den tidpunkt då ändringen börjar gälla".

exponeringarna.<sup>8</sup> Denna uppfattning stöds av EBA i ett flertal riktlinjer.<sup>9</sup> Bedömningen av betydande kreditinstituts NPE har under de senaste åren varit föremål för ECB:s översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP). Detta har resulterat i att ett flertal tillsynsåtgärder har antagits med syfte att komma till rätta med vissa bankers höga NPE-nivåer.

När SSM startade uppgick NPL-volymen i betydande institut till runt 1 000 miljarder euro (en NPL-kvot på 8 procent). I slutet av mars 2019 hade volymen minskat till 587 miljarder euro (en NPL-kvot på 3,7 procent). Nödlidande lån har minskat i en snabbare takt under de senaste två åren, framför allt i länder med en hög NPL-kvot. Detta sammanföll med publiceringen av ECB:s NPL-vägledning i mars 2017 som presenterar tillsynsförväntningarna från ECB:s banktillsyn avseende hanteringen av NPL framöver. I vägledningen förklaras en rad åtgärder som banker förväntas överväga i arbetet med NPL, med fokus på samtliga viktiga NPL-relaterade aspekter, inbegripet strategi, styrning, anstånd, identifiering, avsättningar och värdering av säkerheter.

**Diagram 1**  
Utveckling av NPL i betydande institut



Betydande institut med högre NPL-nivåer informerade ECB om sina strategier för att minska sina nödlidande lån för första gången 2017 och har därefter uppdaterat dem två gånger. Bankerna ansvarar själva för att genomföra ambitiösa men samtidigt trovärdiga NPL-strategier och hantera sina NPL-portföljer med en rad olika strategiska alternativ, t.ex. NPL-workout, skuldbetalning och portföljförsäljningar.

Trots goda framsteg hittills är den aggregerade NPL-nivån inom den europeiska banksektorn dock fortfarande hög jämfört med internationella standarder och

<sup>8</sup> Se särskilt punkt 197 ff. i EBA:s riktlinjer av den 19 juli 2018 om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) och tillsynsstresstestning (EBA/GL/2014/13).

<sup>9</sup> Se ovan.

tillsynsmyndigheterna fortsätter att aktivt samverka med bankerna för att hjälpa dem att ytterligare minska NPL-nivån.<sup>10</sup>

ECB anser att det är av yttersta vikt att NPL-nivån snabbt minskas ytterligare medan det fortfarande råder goda ekonomiska tider. Om detta inte kan genomföras före nästa konjunkturedgång skulle det kunna leda till verkliga problem.

## 2 Aspekter avseende EBA:s publicering av riktlinjer om NPE

Tillsynsmetoden för NPL stärktes ytterligare i slutet av 2018 när EBA publicerade två riktlinjer om NPE: i) riktlinjer av den 31 oktober 2018 för hantering av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd ("EBA:s riktlinjer om NPE")<sup>11</sup>; och ii) riktlinjer av den 17 december 2018 om offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd ("EBA:s riktlinjer om offentliggörande av NPE").<sup>12</sup>

I EBA:s riktlinjer om NPE specificeras sund riskhanteringspraxis för kreditinstitut i deras hantering av NPE och exponeringar med anstånd (forborne exposures; FBE), inbegripet krav på strategier för att minska NPE, styrning och operativ hantering av ramverket för NPE-workout samt ramverk för intern kontroll och övervakning. I och med att ECB:s NPL-vägledning som publicerades i mars 2017 bedöms vara i linje med EBA:s riktlinjer om NPE har ECB meddelat EBA om sin avsikt att följa EBA:s riktlinjer om NPE. Det finns ett antal överväganden som betydande institut måste beakta i den här frågan.

För det första finns det inga innehållsliga motsättningar mellan EBA:s riktlinjer och ECB:s förväntningar avseende NPL. Även om ECB:s förväntningar i vissa fall är mer detaljerade är de i linje med EBA:s riktlinjer om NPE. Betydande institut förväntas således fortsätta att genomföra ECB:s NPL-vägledning och de gemensamma tillsynsgrupperna kommer att fortsätta att övervaka genomförandet. Vidare innehåller EBA:s riktlinjer om NPE inga specifika förväntningar vad gäller tröskelvärden för individuell värdering av fast egendom utan tillåter att de relevanta behöriga myndigheterna fastlägger förväntningarna i enlighet därmed.<sup>13</sup> I ECB:s offentliga NPL-vägledning finns redan en förväntning avseende tröskelvärden för betydande institut som uppgår till 300 000 euro.

För det andra specificerar EBA:s riktlinjer om NPE att kreditinstitut med NPL-kvoter brutto (definierat i EBA:s riktlinjer om NPE) på 5 procent eller högre ska upprätta en NPE-strategi som del av sin övergripande strategi med styrning och operativa arrangemang. EBA:s riktlinjer om NPE ger även tillsynsmyndigheterna

<sup>10</sup> [ECB:s banktillsyn: tillsynsprioriteringar för SSM 2019](#)

<sup>11</sup> [EBA/GL/2018/06](#).

<sup>12</sup> [EBA/GL/2018/10](#).

<sup>13</sup> Se punkt 189 i EBA:s riktlinjer om NPE.

handlingsfrihet att<sup>14</sup> begära strategier och därmed sammanhängande NPL-styrning och operativa aspekter från fler banker utifrån deras specifika riskprofil och/eller bankspecifika omständigheter. Vad detta i praktiken innebär för betydande institut är att gemensamma tillsynsgrupper vid behov kan kräva att bankerna upprättar en strategi för minskning av NPL och uppmana betydande institut att genomföra särskilda NPL-åtgärder när NPL-kvoten vid ett visst datum understiger 5 procent. Omständigheterna när en sådan begäran görs kommer att vara bankspecifika men i linje med de kriterier som anges i EBA:s riktlinjer om NPE enligt följande: "I de fall då kreditinstitut har en bruttokvot nödlidande lån som är lägre än 5 procent men har en hög andel eller ett väsentligt antal nödlidande exponeringar i en individuell portfölj, alternativt individuella portföljer med en specifik mängd nödlidande exponeringar inom ett visst geografiskt område, en sektor eller en grupp av kunder med inbördes anknytning, kan de behöriga myndigheterna kräva att kreditinstitutet i fråga tillämpar avsnitt 4 och 5 på portföljnivå."<sup>15</sup> Därutöver kan de gemensamma tillsynsgrupperna identifiera betydande institut som visar tecken på försämringar av tillgångarnas kvalitet. På det området specificerar EBA:s riktlinjer om NPE kriterier och indikatorer som de gemensamma tillsynsgrupperna kommer att övervaka och granska för att fastställa om bankspecifika åtgärder behövs. Dessa kriterier och indikatorer inbegriper ökat inflöde, en hög nivå av exponeringar med anstånd, en hög nivå av utmäta tillgångar, en låg täckningsgrad, utlösta förvarningsindikatorer, en förhöjd Texaskvot<sup>16</sup> samt workout-aktiviteternas kvalitet och lämplighet.<sup>17</sup> Den gemensamma tillsynsgruppen fastställer årligen om ett betydande institut inte behöver omfattas av skyldigheten att genomföra en NPE-reduceringsstrategi och därmed sammanhängande åtgärder. Hänsyn kommer att tas till resultat av institutets NPE-strategi, tillsynsbedömningen av och tillsynsdialogen om NPE-strategins lämplighet samt även den därmed sammanhängande riskprofilen för banken, inbegripet en bedömning av dess NPL-kvot.<sup>18</sup> Det kan vara så att ett betydande institut hamnar under den NPL-kvot på 5 procent som specificerats i EBA:s riktlinjer om NPE men institutet måste ändå lämna in en NPE-reduceringsstrategi och därmed sammanhängande åtgärder. Som del av ÖUP-beslutet och den därmed sammanhängande tillsynsdialogen kommer betydande institut årligen att informeras om samtliga bankspecifika krav och rekommendationer.

<sup>14</sup> Behöriga myndigheter kan identifiera andra kreditinstitut som bör utveckla NPE-strategier, styrning och verksamhet om de upptäcker tecken på försämringar av tillgångarnas kvalitet. EBA klagör vidare att riktlinjerna inte fastställer något NPL-tröskelvärde på portföljnivå och överläter åt de behöriga myndigheterna att tillämpa kraven baserat på bankernas portföljer. Behöriga myndigheter förväntas bedöma väsentligheten för en enskild portfölj (t.ex. portföljens beskaffenhet och storlek i termer av totala exponeringar) samt för denna portföljs NPE (inbegripet deras antal, storlek och koncentration. Efter väsentlighetsbedömningen är det sedan upp till den behöriga myndigheten att besluta om de berörda kreditinstituten är föremål för åtgärder i enlighet med avsnitt 4 och 5 i riktlinjerna. Se s. 8, avsnitt 10 och s. 100 i EBA:s riktlinjer för hantering av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd [delvis översatta till svenska – för den fullständiga texten, se EBA Final report – Guidelines on management of non-performing and forborne exposures, 31 oktober 2018 (EBA/GL/2018/06)].

<sup>15</sup> Se punkt 12 i EBA:s riktlinjer om NPE.

<sup>16</sup> Genom Texaskvoten jämförs nödlidande lånestocker med ett kreditinstituts eget kapital. Texaskvoten beräknas som nödlidande lån (redovisat bruttovärde) delat med eget kapital och ackumulerade nedskrivningar.

<sup>17</sup> Se punkt 13 i EBA:s riktlinjer om NPE.

<sup>18</sup> NPL-kvoten beräknas utifrån lån och förskott, exkl. skuldförbindelser.

Vad avser tillämpning klargör EBA i sina riktlinjer att tröskelvärdet kommer att tillämpas på grupp-, undergrupps- och företagsnivå och att avsnitt 4 och 5 i EBA:s riktlinjer om NPE ska tillämpas i fall där NPL-kvoten på någon av dessa nivåer är minst 5 procent.<sup>19</sup> Om ett kreditinstitut exempelvis har en NPL-kvot under 5 procent på gruppnivå men ett av institutets dotterbolag har en NPL-kvot<sup>20</sup> överstigande 5 procent, ska dotterbolaget i fråga enligt riktlinjerna tillämpa bestämmelserna i avsnitt 4 och 5. ECB avser att tillämpa samma tillämpningsområde som indikerats i EBA:s riktlinjer om NPE.

Banker som har frågor eller betänkligheter vad gäller den fortsatta tillämpningen av ECB:s NPL-vägledning uppmanas vända sig till sin gemensamma tillsynsgrupp.

När EBA:s riktlinjer om offentliggörande av nödlidande exponeringar publicerades i december 2018 innebar detta att bankerna gavs mer klarhet om vissa aspekter som rör offentliggörande av NPE. ECB stöder helt EBA:s metod och avser att följa EBA:s riktlinjer om offentliggörande av nödlidande exponeringar. Följaktligen förväntas banker från och med den 31 december 2019 (det datum då EBA:s riktlinjer ska tillämpas) följa EBA:s riktlinjer om nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd istället för som hittills bilaga 7 till ECB:s NPL-vägledning.

### 3 ECB:s pelare 2-metod för NPE-täckning

ECB:s pelare 2-metod för täckningsförväntningar för NPE består av följande:

- Vägledning till banker om nödlidande lån, publicerad i mars 2017, enligt vilken ECB förväntar sig att banker sätter interna tröskelvärden för täckning av NPL beroende på sin riskprofil.
- Tillägg till ECB:s vägledning om nödlidande lån, publicerad i mars 2018, som klargör ECB:s tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte för nya NPE (dvs. exponeringar som fr.o.m. 1 april 2018 klassificerats som nödlidande enligt EBA:s definition).
- Tillsynsförväntningar på avsättningar för NPL-stocken (dvs. exponeringar som klassificerats som NPE den 31 mars 2018). Om detta informerades i ett pressmeddelande den 11 juli 2018<sup>21</sup>.

I tillägget till ECB:s NPL-vägledning beskrivs närmare hur tillsynsförväntningarna fungerar. Här anges även definitioner samt hur man hanterar bankspecifika omständigheter (som kan leda till att tillsynsförväntningar på avsättningar är olämpliga för specifika portföljer/exponeringar). Detta är tillämpligt på såväl NPE-stocken som på nya NPE. Samma tillsynsmetod tillämpas på både nya NPE och NPE-stocken och utgör del av ECB:s pelare 2-metod.

<sup>19</sup> Se punkt 11 i EBA:s riktlinjer om NPE.

<sup>20</sup> NPL-kvot beräknas utifrån lån och förskott, exkl. skuldförbindelser.

<sup>21</sup> ECB:s pressmeddelande – ”[ECB aviserar ytterligare steg i sin tillsyn av NPL-stocken](#)”.

ECB:s tillsynsförväntningar är specifika för varje institut och ytterligare bankspecifika uppgifter kommer att beaktas i syfte att fortlöpande se hela situationen för varje institut när en banks kreditrisktäckning bedöms. ECB håller på att utveckla ett ramverk för rapportering. Det kommer att inledas 2020, med årsslutet 2019 som referensdatum. Ramverket skapas i samarbete med EBA och blir helt förenligt med den nära sammanhängande pelare 1-rapporteringsmallen.

Fr.o.m. slutet av 2020 kommer gemensamma tillsynsgrupper att inom ramen för tillsynsdialogen med banker diskutera tillsynsförväntningar på täckning samt även andra bankspecifika omständigheter som kan motivera en avvikelse från ECB:s förväntningar på en specifik grupp av portföljer/exponeringar. Denna process kan innebära ytterligare dataförfrågningar, externa tillsynsaktiviteter (t.ex. djupdykningar av den behöriga gemensamma tillsynsgruppen), undersökningar på plats eller en kombinerad metod baserad på bankspecifika omständigheter. Resultatet av tillsynsdialogen kommer att beaktas i framtida ÖUP-cykler fr.o.m. ÖUP 2021. Detta blir en del av normala tillsynsinsatser.

Det bör noteras att ECB:s tillsynsförväntningar i detta avseende inte är rättsligt bindande och inte utgör ett beslut. Om banker uppfyller förväntningarna, kan de utgå från att ECB ser detta som en försiktig hantering av NPE. Om en bank inte uppfyller förväntningarna och ECB, efter moget övervägande av de specifika omständigheter som presenterats av banken, anser att avsättningarna i förebyggande syfte inte i tillräcklig utsträckning täcker kreditrisken, kan en tillsynsåtgärd inom ramen för pelare 2-ramverket vidtas.

#### 4 Tillsynsförväntningar på avsättningar för NPE-stockar

Den 11 juli 2018 utfärdade ECB ett pressmeddelande om att ackumulerade NPE-stockar skulle hanteras genom diskussion om bankspecifika tillsynsförväntningar på avsättningar för NPE.

Den övergripande metoden är baserad på flera underliggande principer. Den första vägledande principen var enkelhet. Denna princip återspeglas i det låga antalet ursprungliga jämförelsegrupper med olika utvecklingsbanor mot fullständiga täckningsnivåer (dvs. 100 procent för icke-säkerställda och säkerställda NPE med en gruppindelning efter tidsperioder på två respektive sju år), tydliga parametrar för gruppering av enheter, beaktande av NPL-nivåer och NPL-kapacitet samt ett flexibelt ramverk för utvecklingsbanan mot fullständiga avsättningsnivåer. Detta har möjliggjort en enkel och transparent startpunkt för tillsynsdialogen där sedan fler institutspecifika element kan beaktas. Den andra vägledande principen i denna metod var att främja lika konkurrensvillkor. Detta är en viktig princip som syftar till att på medellång sikt uppnå samma behandling av NPL-stocken och NPL-flödet, dock med fullt beaktande av varje banks specifika situation. Den tredje vägledande principen var att ge bankerna tillräckligt med tid för förberedelser – dvs. rekommendationer görs för en period som startar i slutet av 2020 i syfte att uppmuntra bankerna att förbereda och genomföra sina NPL-reduceringsstrategier. Tanken med detta var också att betydande institut som hade större utmaningar att



hantera i fråga om NPL torde ha ytterligare problem och eventuellt kan behöva mer tid för att lösa dessa än institut som ställs inför färre utmaningar.

Bankspecifika rekommendationer för avsättningar för NPL-stockar utvecklades i två steg:

I ett första steg delades bankerna upp i tre jämförbara grupper<sup>22</sup> baserat på sina NPL-nettokvoter<sup>23</sup> per 31 december 2017 – dvs. banker med låga, medelhöga eller höga NPL-kvoter. För varje grupp förutsågs en infasningsbana upp till 100 procents täckningsförväntning, separat för icke-säkerställda och säkerställda NPE, med målet att uppnå adekvata avsättningsnivåer för ackumulerade NPL och samma täckning för NPE-stockar och NPE-flöden på medellång sikt (se tabell 1).

I ett andra steg gjordes en kapacitetsbedömning avseende den potentiella effekten för varje enskild bank med en tidshorisont i slutet av 2026. Detta följdes av att den gemensamma tillsynsgruppen gjorde en detaljerad granskning av varje enskilt fall med särskilt fokus på fall där potentiella kapacitetsfrågor upptäckts. På så sätt blev det möjligt att fastställa om den testade infasningsbanan var lämplig eller om justeringar eller särskild behandling utanför de etablerade jämförelsegrupperna behövdes. Detta omfattade även justeringar i de fall där större omstruktureringar eller transaktioner genomförts. Efter en noggrann analys gjordes en serie informationsbaserade justeringar av de ursprungliga gruppindelningarna som resultat av det första steget. Dessa justeringar var baserade på bankspecifika omständigheter och ledde till att vissa banker togs med i en jämförelsegrupp som visat sig ha kapacitet att leverera en snabbare utvecklingsbana mot adekvat täckning. Ett antal andra banker togs, baserat på sina specifika omständigheter, med i jämförelsegrupper som underlättade en långsammare utvecklingsbana mot adekvat täckning.

---

<sup>22</sup> Grupp 1: NPL-nettokvot under 5 procent. Grupp 2: NPL-nettokvot mellan 5 och 12,5 procent. Grupp 3: NPL-nettokvot över 12,5 procent.

<sup>23</sup> Dessa NPL-nettokvoter beräknades utifrån lån och förskott, exkl. skuldförbindelser. En nettokvot valdes eftersom den bättre fångar upp den kvarvarande utestående exponeringen för vilken avsättningar fortfarande kan behöva göras och följaktligen resulterar i en bättre korrelation med bankens kapacitet att absorbera effekten av tillsynspolicyn för NPL.



**Tabell 1**

## Infasningsbana för täckningsrekommendationer för NPE

		Grupp 1	Grupp 2	Grupp 3
<b>Lån med säkerhet &gt; 7 år</b>	Startdatum för policy	2020	2020	2020
	Initialt täckningsmål (%)	60	50	40
	Årlig täckningsökning (procentenheter)	10	10	10
	Helt tillämplig (dvs. 100 %)	2024	2025	2026
	Linjär bana före 7 år	Nej	Nej	Nej
<b>Lån utan säkerhet &gt; 2 år</b>	Startdatum för policy	2020	2020	2020
	Initialt täckningsmål (%)	70	60	50
	Årlig täckningsökning (procentenheter)	10	10	10
	Helt tillämplig (dvs. 100 %)	2023	2024	2025
	Linjär bana före 2 år	Nej	Nej	Nej

## 5

**Samband mellan täckningsförväntningar för NPE under ECB:s pelare 2-metod och CRR:s (pelare 1) tillsynsbehandling av NPE**

Den 25 april 2019 publicerades Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar i Europeiska unionens officiella tidning. Därigenom etablerades en tillsynsbehandlingen under pelare 1 för NPE på lån upprättade fr.o.m. den 26 april 2019.<sup>24</sup> Enligt förordningen krävs avdrag från kapitalbasen i fall då NPE inte i tillräcklig utsträckning täcks av avsättningar eller andra justeringar.

Pelare 1-behandling för NPE gäller fullt ut: i) efter 3 år av NPE-status för icke-säkerställda NPE. ii) efter 9 år av NPE-status för NPE som är säkerställda genom fast egendom och bostadslån som garanteras av en godtagbar tillhandahållare av kreditriskskydd enligt definitionen i förordning (EU) nr 575/2013 samt iii) efter 7 år av NPE-status för övriga säkerställda NPE. Utöver detta visas också en utvecklingsbana mot full implementering för icke-säkerställda och säkerställda exponeringar före 3, 7 eller 9 år av NPE-status (enligt artikel 1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013<sup>25</sup> (CRR).

<sup>24</sup> Se också fotnot 7.

<sup>25</sup> 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 176, 27.6.2013, s1).

I linje med kapitalkravsdirektivet<sup>26</sup> (CRD IV) ska tillsynsmyndigheterna bedöma och ta itu med risker som är institutspecifika där dessa risker inte redan omfattas, eller inte i tillräcklig utsträckning omfattas, av de obligatoriska tillsynskraven i kapitalkravsförordningen (CRR) (ofta kallade pelare 1-reglerna). Enligt de tillsynskrav som finns ska tillsynsmyndigheterna bedöma och besluta om bankers avsättningar är adekvata och lämpliga ur ett tillsynsperspektiv. ECB:s täckningsförväntningar för NPE omfattas av all bindande lagstiftning, inbegripet förordning (EU) 2019/630 vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar.

## 5.1 Samspel mellan ECB:s pelare 2-metod och CRR:s pelare 1-tillsynsbehandling av NPE

Det finns tre huvudsakliga skillnader mellan CRR:s pelare 1-behandling och ECB:s pelare 2-metod.

För det första kräver CRR:s pelare 1-behandling av NPE att alla banker gör ett avdrag från kapitalbasen då nödlidande exponeringar inte automatiskt täcks av avsättningar eller andra justeringar i tillräcklig utsträckning. ECB:s tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte under pelare 2 är inte rättsligt bindande och följer en metod i tre steg. De förväntningar som kungjorts omfattar framför allt 1) en startpunkt för tillsynsdialog och 2) en fall-till-fall-bedömning efter ingående diskussion i tillsynsdialogen (inbegripet analys av bankspecifika omständigheter, 3) en eventuell tillsynsåtgärd som vidtas inom ramen för pelare 2-ramverket under en ÖUP-cykel.

För det andra finns det en liten skillnad mellan CRR:s pelare 1-behandling av NPE och tillsynsmetoden för nya och ackumulerade NPL under pelare 2 i termer av tidskalibrering – dvs. att tidsperioderna är två respektive sju år för icke-säkerställda och säkerställda NPE under pelare 2 att jämföra med tidsperioder på tre, sju respektive nio år för NPE som är icke-säkerställda/säkerställda (säkerställda genom annat än fast egendom)/säkerställda genom fast egendom. Det anges dessutom olika utvecklingsbanor för att uppnå justeringar om det handlar om ECB:s pelare 2-metod och full implementering om det handlar om pelare 1-ramverket (dvs. 100 procents täckning).

---

<sup>26</sup> 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, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

**Tabell 2**

Jämförelse av kalibrering mellan CRR:s pelare 1-behandling av NPE och tillägget

Antal år som NPE	Icke säkerställd del		Säkerställd del		
	CRR:s pelare 1-behandling av NPE	ECB pelare 2 – Tillägget	CRR:s pelare 1-behandling av NPE		ECB pelare 2 – Tillägget
			Säkerställd genom annat än fast egendom	Säkerställd genom fast egendom	
Fler än 1	-	-	-	-	-
Fler än 2	35 %	100 %	-	-	-
Fler än 3	100 %	100 %	25 %	25 %	40 %
Fler än 4	100 %	100 %	35 %	35 %	55 %
Fler än 5	100 %	100 %	55 %	55 %	70 %
Fler än 6	100 %	100 %	80 %	70 %	85 %
Fler än 7	100 %	100 %	100 %	80 %	100 %
Fler än 8	100 %	100 %	100 %	85 %	100 %
Fler än 9	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Anm. Pelare 1-behandlingen skiljer sig från tillägget vad gäller behandling av de delar av NPE som garanteras eller försäkras av ett officiellt exportkreditorgan. Dessa delar omfattas av täckningskrav först efter 7 år av NPE-status, medan en linjär bana följs för nya säkrade NPE under pelare 2.

För det tredje finns en betydande skillnad vad gäller tillämpningsområde, eftersom pelare 1-behandling av NPE endast tillämpas på NPE som uppkommer från nya lån upprättade fr.o.m. den 26 april 2019, och aldrig kommer att gälla i) befintlig NPE-stock och ii) alla befintliga fungerande lån i bankers balansräkningar som är upprättade före den 26 april 2019 som kan bli nödlidande exponeringar i framtiden. Skillnaden i tillämpningsområde är särskilt viktig om man beaktar den tid det tar för banker att omsätta sin portfölj med fungerande lån, som under den perioden skulle kunna utsättas för en makroekonomisk chock med konsekvenser för kreditkvaliteten på de fungerande exponeringar som är upprättade före den 26 april 2019. Följaktligen måste tillsynsmyndigheter ha verktyg tillgängliga för att kunna hantera denna potentiella risk.

Under flera års tid kommer otillräckliga avsättningar relaterade till NPE inte att åtgärdas med pelare 1-behandling av NPE. Istället kommer tillsynsförväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte för NPE under ECB:s pelare 2-metod<sup>27</sup> att under flera års tid förbli det viktigaste verktyget för att överbrygga detta till dess att majoriteten av exponeringarna omfattas av CRR:s pelare-1-behandling av NPE. Över tid kommer dock alla potentiella framtida NPE, som uppstår från fungerande exponeringar som upprättats fr.o.m. den 26 april 2019 och som kommer att omfattas av både CRR pelare 1-behandling av NPE och tillägget till ECB:s NPL-vägledning, att öka.<sup>28</sup> Detta kommer att resultera i en överlappning (se diagram 2) som behöver åtgärdas.

<sup>27</sup> Som redan meddelats i pressmeddelandet från juli 2018 (om NPE-stockar) och i tillägget från mars 2018.

<sup>28</sup> Teoretiskt sett kan denna överlappning i fråga om fullständig täckning komma att inträffa tidigast 2022 för icke-säkerställda exponeringar och tidigast 2026 (2028) för säkerställda exponeringar (genom fast egendom).

### Diagram 2

Befintlig omfattning av pelare 2-metod för NPE-täckning och pelare 1-behandling av NPE

NPE klassificerade den 1 april 2018 eller senare	Exponeringens upprättandedatum den 26 april 2019 eller senare	Pelare 1 – Säkerhetsspärr	Pelare 2 – Tillägg till NPL-vägledningen
	Exponeringens upprättandedatum före den 26 april 2019		
NPE klassificerade före den 1 april 2018			Pelare 2 – NPE-stock (ECB:s pressmeddelande)

Efter en bedömning av hur ECB:s metod för nya NPE under pelare 2 och de nya tillsynskraven för NPE under pelare 1 samspelar, drog ECB slutsatsen att specifika justeringar av dess metod för nya NPE som framgår av tillägget till ECB:s NPL-vägledning bör göras. Ändringar i ECB:s tillsynspolicy för hantering av NPL beskrivs nedan. Inga ytterligare ändringar förväntas.

## 5.2 Justeringar i ECB:s metod för nya nödlidande lån under pelare 2

Omfattningen av ECB:s tillsynsförväntningar för nya NPE under pelare 2-metoden kommer, i enlighet med tillägget, att begränsas till exponeringar som inte är föremål för pelare 1-behandling, dvs. till NPE på lån upprättade före den 26 april 2019. NPE på lån upprättade fr.o.m. den 26 april 2019 (se diagram 3) kommer i princip endast att omfattas av pelare 1. ECB kan dock fortfarande tillämpa pelare 2-åtgärder om särskilda omständigheter föranleder det.

### Diagram 3

Justerad omfattning av pelare 2-metod för NPE-täckning och pelare 1-behandling av NPE

NPE klassificerade den 1 april 2018 eller senare	Exponeringens upprättandedatum på eller efter den 26 april 2019	Pelare 1 – Säkerhetsspärr	Ingen överlappning
	Exponeringens upprättandedatum före den 26 april 2019	Pelare 2 – Tillägg till NPL-vägledningen	
NPE klassificerade före den 1 april 2018			Pelare 2 – NPE-stock (ECB:s pressmeddelande)

För att göra de två metoderna mer överensstämmande och således förenkla bankernas rapportering kommer de relevanta tidsperioderna för NPE på lån upprättade före den 26 april 2019 att ändras från två respektive sju år till tre, sju respektive nio år. Detta görs för att tidsperioderna ska vara i linje med pelare 1-ramverket. Närmare bestämt förväntas NPE som omfattas av tillägget gruppindelas i efter tidsperioder på tre, sju respektive nio år för icke-säkerställda och säkerställda NPE (säkerställda genom annat än fast egendom)/säkerställda genom fast egendom, med samma utvecklingsbanor för att uppnå full implementering som under pelare 1-ramverket (dvs. 100 procents täckning).

Slutligen: för de delar av NPE som garanteras eller försäkras av ett officiellt exportkreditorgan har den förväntade linjära banan mot full implementering tagits bort – dvs. som resultat av pelare 1-behandlingen föreligger täckningsförväntningar först efter tidsramen på sju år, och täckningsförväntningen på 100 procent är tillämplig på exportkreditexponeringar som har haft NPE-status i mer än sju år.

Alla övriga aspekter på behandling av nya NPE under pelare 2-metoden förblir så som beskrivet i tillägget. För att klargöra det hela: specifika omständigheter som kan göra tillsynsförväntningar på avsättningar olämpliga för specifika portföljer/exponeringar kommer även fortsättningsvis att beaktas när avvikelser från tillsynsförväntningar på täckning bedöms under pelare 2-metoden.<sup>29</sup>

### 5.3 Tillsynsförväntningar på NPE-stocken förblir oförändrade

För att undvika missförstånd: tillsynsförväntningar på NPE-stocken (dvs. exponeringar som klassificerats som NPE den 31 mars 2018) förblir oförändrade med samma startpunkt i form av tidsramar på två respektive sju år för säkerställda/icke-säkerställda NPE som omfattas av rekommendationer om tillsynsrekommendationer om täckning och infasningsbanor som kommunicerats i ÖUP-breven.<sup>30</sup> I det här läget borde snabba minskningar av stocken vara första prioritet i syfte att säkerställa att bankernas balansräkningar ”städas upp” innan de ekonomiska förhållandena försämras. Om man tittar på samtliga betydande institut var situationen i slutet av 2018 att runt 50 procent av NPL släpade efter med mer än ett år och runt 19 procent med mer än fem år. Vad gäller banker med en hög andel NPL var situationen i slutet av 2018 att 52 procent av NPL släpade efter med mer än två år och runt 30 procent med mer än fem år.

<sup>29</sup> Följaktligen avviker pelare 2-metoden från pelare 1-behandlingen vad gäller exponeringar med anstånd i och med att täckningsförväntningar inte automatiskt kommer att förbli stabila under ytterligare ett år efter en första anståndsåtgärd. Skälet till detta är att NPE med anståndsåtgärder under pelare 2-metoden behandlas som en bankspecifik omständighet.

<sup>30</sup> Samma poster som för nya NPE, beskrivna i tillägget, utgör bankernas avsättningsreserver för förebyggande syften (se tillägget till ECB:s NPL-vägledning för mer information).

## 5.4 Sammanfattning av den justerade metoden för NPE-täckning

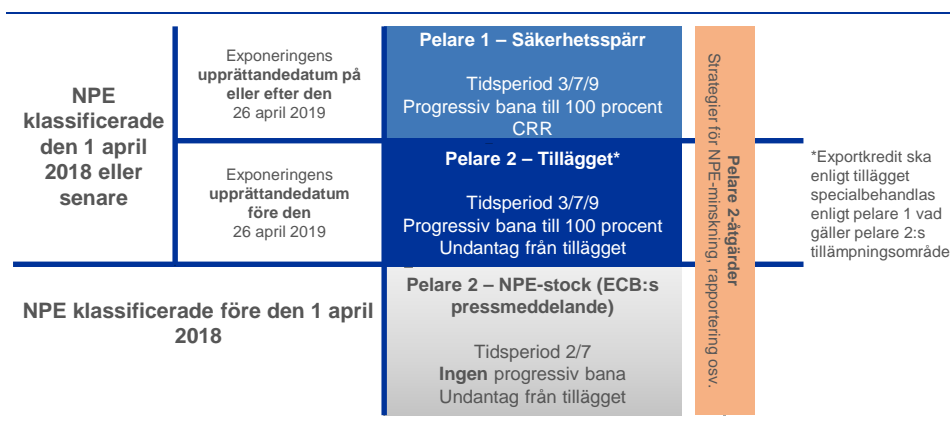
Ovan beskrivna justeringar resulterar i tre NPE-tidsramar baserat på i) exponeringens ursprungsdatum och ii) det datum då exponeringen klassificerades som nödlidande. Alla nya NPE, oavsett ursprungsdatum, följer samma tidskalibrering och uppdelning av säkrade exponeringar. De behandlas också på samma vis vad gäller delar av NPE som är garanterade eller försäkrade av ett officiellt exportkreditorgan. Detta kommer att göra rapporteringen av nya NPE mindre komplicerad. Tillsynsförväntningarna på täckningen för NPE-stocken – definierade i enlighet med den metod som beskrivs i avsnitt 4 och som redan meddelats bankerna i 2018 års ÖUP-cykel – förblir oförändrade.

ECB kommer att beakta särskilda omständigheter för både stocken och nya NPE som omfattas av tillsynsförväntningar på täckning under pelare 2, där dessa omständigheter kan göra att tillsynsförväntningar på avsättningar i förebyggande syfte är olämpliga för en specifik portfölj/exponering. Närmare bestämt: potentiella undantag från tillsynsförväntningar på täckning kan övervägas för NPE i fall där löpande regelbundna betalningar av kapital- och räntebelopp, baserat på den officiella gäldenärens kassaflöde, kommer att leda till fullständig återbetalning. Fokus kommer att ligga på om låntagaren har visat sin förmåga att uppfylla villkoren efter det att anstånd har beviljats (dvs. genom en långsiktigt hållbar lösning) och/eller förväntas kunna återbetala hela den utestående skulden. En sådan metod bör inte leda till felaktiga incitament för bankerna att bevilja anstånd till livskraftiga låntagare med betalningssvårigheter och medverka till långsiktigt hållbara lösningar. För både NPE-stocken och nya NPE kommer dessutom särskilda omständigheter att beaktas där tillämpningen av tillsynsförväntningar på täckning, i kombination med pelare 1-kapitalkraven för kreditrisk skulle resultera i mer än 100-procentig täckning av exponeringen. Ytterligare detaljer och kriterier för potentiella undantag som kan beaktas kommer att meddelas bankerna i slutet av 2019, tillsammans med rapporteringsmallar och instruktioner.

I diagram 4 ges en översikt över metoder för de tre olika NPE-tidsramarna och i tabell 3 indikeras de justerade täckningsförväntningarna för nya NPE som omfattas av det ändrade tillägget (dvs. exponeringar upprättade före den 26 april 2019 och klassificerade som NPE fr.o.m den 1 april 2018).

## Diagram 4

### Översikt av tillsyns- och regleringsmetoder för NPE-täckning



## Tabell 3

Justerad kalibrering av tidsplanen för täckningsförväntningar för nya NPE som omfattas av tillägget.

Antal år som NPE	Icke säkerställd andel	Säkerställd andel	
	Pelare 2 – Tillägget (justerad kalibrering)	Pelare 2 – Tillägget (justerad kalibrering)	
		Säkerställd genom annat än fast egendom	Säkerställd genom fast egendom
Fler än 1	-	-	-
Fler än 2	35 %	-	-
Fler än 3	100 %	25 %	25 %
Fler än 4	100 %	35 %	35 %
Fler än 5	100 %	55 %	55 %
Fler än 6	100 %	80 %	70 %
Fler än 7	100 %	100 %	80 %
Fler än 8	100 %	100 %	85 %
Fler än 9	100 %	100 %	100 %

Anm. För delar av NPE som garanteras eller försäkras av ett officiellt exportkreditorgan finns inga täckningsförväntningar förrän fordran har haft NPE-status i mer än sju år.

© European Central Bank, 2019

Postal address 60640 Frankfurt am Main, Germany

Telephone +49 69 1344 0

Website [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

All rights reserved. Reproduction for educational and non-commercial purposes is permitted provided that the source is acknowledged.

For specific terminology please refer to the [SSM glossary](#) (available in English only).