



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

BANKTILLSYN

**Tillägg till ECB:s vägledning
om nödlidande lån:
tillsynsförväntningar på
avsättningar i förebyggande
syfte för nödlidande
exponeringar**

BANKENTOEZICHT

Mars 2018

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	3
2.2	Allmän tillsynsram	3
2.3	Tillsynsförväntningarnas funktion	5
3	Definitioner som tillämpas i detta tillägg	7
3.1	Definition av nya nödlidande lån och tidsperiodsräkning	7
3.2	Kreditskydd för exponeringar med säkerhet	7
3.3	Definition av säkerställda och icke säkerställda delar av NPE	8
4	Förväntningar på avsättningar i förebyggande syfte	10
4.1	Kategorier för förväntningar på avsättningar	10
4.2	Kvantitativa tillsynsförväntningar mer detaljerat	10

1 Bakgrund

Den 20 mars 2017 offentliggjorde ECB sin vägledning till banker om nödlidande lån¹ (Vägledningen om nödlidande lån). Vägledningen om nödlidande lån klargör tillsynsförväntningar avseende identifiering, hantering, mätning och avskrivning av nödlidande lån i linje med befintliga förordningar, direktiv och vägledningar.

Vägledningen om nödlidande lån understryker vikten av praxis rörande avsättningar och avskrivningar inom rimliga tidsramar för 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 kompletterar Vägledningen om nödlidande lån genom att specificera ECB:s tillsynsförväntningar vid bedömning av en banks avsättningsnivåer för nödlidande exponeringar (NPE)³. Som beskrivs längre ned kommer ECB i detta sammanhang att bedöma bland annat hur länge en exponering har klassificerats som nödlidande (dvs. "tidsperiod") såväl som den (eventuella) säkerhet som innehas. I tillsynsförväntningarna presenterar ECB en försiktig behandling av nödlidande exponeringar. Målet är att undvika en alltför stor uppbyggnad av åldrande icke-säkerställda nödlidande exponeringar i bankers balansräkningar i framtiden, vilket skulle kräva tillsynsåtgärder. Detta tillägg varken ersätter eller överträder något gällande regelverk eller redovisningskrav.

¹ [Vägledning till banker om nödlidande lån.](#)

² Se avsnitt 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

Detta tillägg specificerar, i linje med vägledningen om nödlidande lån, ECB:s tillsynsförväntningar för betydande banker som står under direkt tillsyn av ECB.

Tillägget är inte bindande för banker, utan utgör grunden för en tillsynsdialog. ECB kommer minst årligen att bedöma möjliga skillnader mellan bankers praxis och förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte som beskrivs i detta tillägg.

ECB kommer att rikta tillsynsförväntningarna i detta tillägg till nya nödlidande exponeringar som klassificeras så från den 1 april 2018 och framåt. Med hänsyn till detaljerna i tillsynsförväntningarna (se avsnitt 4.2), kommer ECB be banker att informera om möjliga skillnader mellan deras praxis och förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte, som del av tillsynsdialogen i ÖUP, från början av 2021 och framåt.

2.2 Allmän tillsynsram

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 tillsynsmyndigheters ansvar att bedöma bankers förfaranden vid kontroll av kreditriskhantering och värdering av tillgångar samt att säkerställa att de har tillräckliga avsättningar för låneförluster, 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) och Basel II, pelare 2 (Basel II, Pillar 2, 2006).

Mer specifikt är följande artiklar från kapitalkravsdirektivet (CRD)⁴ av relevans.

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 de behöriga myndigheterna granska de styrformer, strategier, processer och mekanismer som instituten har infört för att efterleva CRD och kapitalkravsförordningen (CRR)⁵. I artikel 97.3 i CRD IV specificeras att *"... de behöriga myndigheterna ska fastställa om de styrformer, strategier, processer och rutiner som instituten infört för att följa detta direktiv och den kapitalbas och likviditet de förfogar över är tillräckliga för att säkerställa en sund hantering och täckning av de risker som de är exponerade för."*
- I detta avseende beskrivs i artikel 104.1 vad de behöriga myndigheterna 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 a, 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. Dessutom får ECB möjligheten *"att kräva att kreditinstitut ska tillämpa specifika justeringar (avdrag, filter och liknande åtgärder) vid beräkningar av kapitalbaser om den redovisningsbehandling som tillämpas av banken anses vara oaktksam från ett tillsynsperspektiv"*.⁶

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).

⁶ Se fotnot 8 i Rapporten från kommissionen till Europaparlamentet och rådet om SSM (COM(2017) 591 final).

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

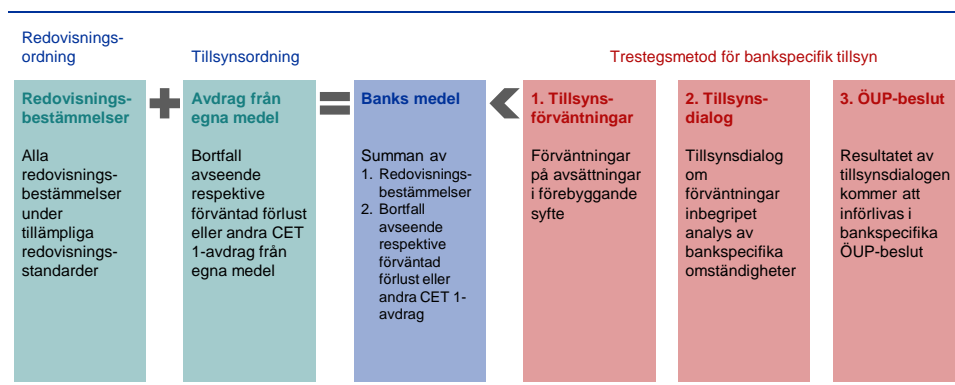
2.3 Tillsynsförväntningarnas funktion

Förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte som beskrivs i detta tillägg kompletterar Vägledningen om nödlidande lån genom att specificera vad ECB anser vara lämpliga avsättningsnivåer. Bild 1 ger en överblick av begreppet för avsättningarna i förebyggande syfte.

ECB kommer i sin bedömning av en banks avsättningsnivåer för nödlidande exponeringar att beakta nivån på befintligt kreditriskskydd och, inte minst, vilken kategori av tidsperiod de nödlidande exponeringarna befinner sig i. I avsnitt 3.2 förklaras vilka typer av säkerheter eller andra typer av kreditriskskydd som enligt ECB är tillräckliga ur ett tillsynsperspektiv. Förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte definieras i avsnitt 4.

Bild 1

Överblick av begreppet för avsättningarna i förebyggande syfte



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

En banks medel för förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte utgörs av följande poster:

1. alla redovisningsbestämmelser under tillämpliga redovisningsstandarder inbegripet eventuella nyligen redovisade bestämmelser⁷,

⁷ Delvis gjorda avskrivningar sedan den senaste NPE-klassificeringen kan även inkluderas där det är relevant.

2. bortfall p.g.a. förväntade förluster för respektive fallerade exponeringar i enlighet med artiklar 158 och 159 i CRR, samt andra CET 1-avdrag från egna medel relaterade till dessa exponeringar.⁸

Banker uppmuntras att sluta möjliga gap i relation till förväntningarna för tillsyn genom att boka högsta möjliga avsättningsnivå enligt tillämplig redovisningsstandard. Om den tillämpliga redovisningen inte passar förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte, kan banker även justera sitt kärnprimärkapital på eget initiativ.⁹

ECB kommer under tillsynsdialogen – åtminstone årligen inom ramen för ÖUP – att diskutera med banker om möjliga avvikelser från de förväntningar på avsättningar i förebyggande syfte som beskrivs i detta tillägg.

Vid bedömning av sådana avvikelser kommer ECB att beakta specifika omständigheter (t.ex. drageffekt) som kan göra förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte olämpliga för en specifik portfölj/exponering. Sådana omständigheter kan t.ex. vara när en gäldenär bevisligen utför regelbunda delbetalningar som en väsentlig del av de inledande avtalsenliga betalningarna enligt avtal, om dessa betalningar gör att exponeringen är kurerad¹⁰. Detta gäller oavsett om den är förfallen till betalning eller om betalning anses osannolik, eller där tillämpningen av tillsynsförväntningarna, i kombination med kapitalkrav för kreditrisker inom pelare 1, skulle resultera i att mer än 100 % av exponeringen täcks, eller andra relevanta omständigheter. I detta sammanhang kan vilket konkret portföljspecifikt bevis som helst användas som information i tillsynsdialogen.

Under tillsynsdialogen kommer ECB att bedöma olikheter mellan ECB:s tillsynsförväntningar och en enskild banks tillvägagångssätt för avsättningar. Denna process kan omfatta skrivbordskontroller som t.ex. djupdykningar av respektive gemensamma tillsynsgrupp, inspektioner på plats eller både och. Resultatet av tillsynsbedömningen kommer att beaktas i gemensamma tillsynsmekanismens översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP). Om ECB, efter moget övervägande av de specifika omständigheterna som presenterats av en bank, anser att avsättningsnivåerna inte i tillräcklig utsträckning täcker de förväntade kreditriskerna kan en tillsynsåtgärd inom ramen för pelare 2-ramverket vidtas.

Den allmänna relevansen av tillägget är att bedömas på exponeringsnivå (dvs. datum för den senaste NPE-klassificeringen och respektive tidsperiod för NPE). Startpunkten för tillsynsdialogen kommer att vara en bedömning som görs på den tillämpliga konsolideringsnivån (på individuell, undergruppsbaserad eller gruppbaserad nivå i linje med ÖUP-metoden). Detta kan vid behov följas av ytterligare tillsynsanalys på en mer detaljerad nivå.

⁸ Såvida andra CET 1-avdrag inte redan finns i beräkningarna för bortfall p.g.a. förväntade förluster.

⁹ Om banker beslutar sig för att göra avdrag från kärnprimärkapital på eget initiativ, ska dessa avdrag 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".

¹⁰ Också i beaktande av kapitel 4 och 5.3.3 i ECB:s vägledning om nödlidande lån.

3 Definitioner som tillämpas i detta tillägg

3.1 Definition av nya nödlidande lån och tidsperiodsräkning

Vid tillämpningen av detta tillägg är "nya NPE" alla de exponeringar som har omklassificerats från solvent till nödlidande i linje med EBA:s definition¹¹ efter den 1 april 2018, oberoende av deras klassificering vid någon tidpunkt före det datumet.

I detta tillägg används ett tidsperiodskoncept för NPE för tillämpning av tillsynsförväntningarna. I detta sammanhang definieras en tidsperiod för NPE som antalet dagar (omvandlat till år) från det datumet då en exponering klassificerades som nödlidande till det relevanta rapporterings- eller referensdatumet, oavsett vad som utlöste NPE-klassificeringen. Således är tidsperiodsräkning för exponeringar som "sannolikt inte kommer att betalas" eller är "försenade" densamma och för exponeringar som flyttas från den förstnämnda kategorin till den sistnämnda återställs inte räkningen utan den fortgår. Om en exponering omklassificeras till solvent, i linje med EBA:s tekniska genomförandestandarder¹² samt med beaktande av kapitel 5 i vägledningen om nödlidande lån, kommer NPE-tidsperiodsräkningen att nollställas vid tillämpning av detta tillägg.

Exponeringar klassificerade som NPE och kurerade före den 1 april 2018 och som omklassificeras som nödlidande efter den 1 april 2018 behandlas som nya NPE i detta tillägg, med en NPE-tidsperiodsräkning som börjar på noll.

3.2 Kreditskydd för exponeringar med säkerhet

I detta tillägg tillämpas tillsynsprinciper för att definiera godtagbarhetskriterier för kreditskydd som används för att bestämma vilka delar av NPE som ska anses vara säkerställda eller icke säkerställda och följaktligen om tillsynsförväntningar ska övervägas för säkerställda eller icke säkerställda exponeringar. Detta bygger på förutsättningen att risktäckning kan behöva ökas om redovisningen inte anses tillräcklig försiktig ur ett tillsynsperspektiv, såsom anges ovan.

Vid tillämpningen av detta tillägg beaktar ECB följande typer av säkerheter eller andra typer av kreditriskkydd för att säkerställa NPE, antingen helt eller delvis.

- (a) Alla typer av säkerheter i form av fast egendom.
- (b) Andra godtagbara säkerheter eller andra typer av kreditriskkydd som uppfyller kriterierna för kreditriskreducering som fastställs i del tre,

¹¹ Detta omfattar även exponeringar utanför balansräkningen och även nödlidande exponeringar som innehas av internationella dotterbolag till betydande institut. För köpta NPE kommer tillsynsmyndigheterna att beakta bevis från det berörda förfarandet för tillbörlig aktsamhet.

¹² Final draft Implementing Technical Standards on forbearance and non-performing exposures (EBA ITS 2013/03)

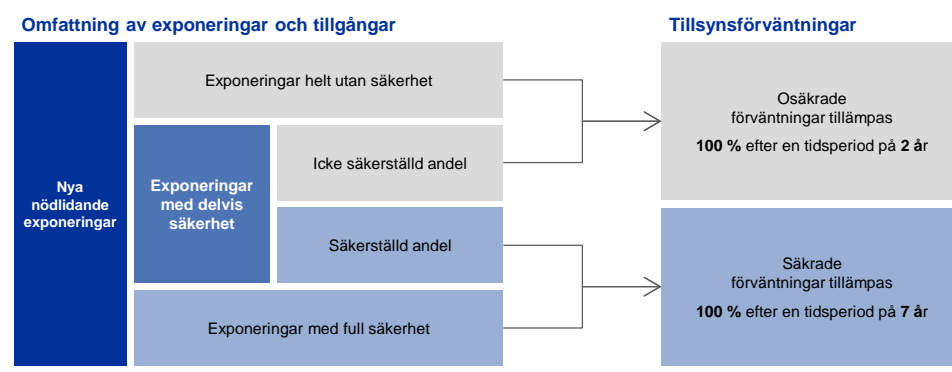
avdelning II, kapitel 3 och 4 i CRR, oberoende av huruvida ett institut använder det standardiserade tillvägagångssättet eller internmetoden. På så vis säkerställs lika konkurrensvillkor för alla banker.

3.3 Definition av säkerställda och icke säkerställda delar av NPE

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

Bild 2

Kombinerat tillvägagångssätt för nya NPE



Tillsynsförväntningarna är generellt sett relevanta för alla utnyttjade och outnyttjade krediter med nödlidande status. De kan däremot bortses från för outnyttjade krediter som villkorslöst kan återtas när som helst utan föregående avisering eller som omfattas av effektiva bestämmelser om automatiskt återtagande, som följd av att låntagarens kreditvärdighet försämras.

Exponeringar helt utan säkerhet

Vid tillämpningen av detta tillägg anses nödlidande exponeringar vara helt utan säkerhet om de inte omfattas av det accepterade kreditriskskyddet enligt beskrivningen under avsnitt 3.2. Dessa exponeringar bedöms i samband med tillsynsdialogen och utifrån tillsynsförväntningar för exponeringar utan säkerhet, vilket ytterligare specificeras i avsnitt 4.

Exponeringar med full säkerhet

Vid tillämpningen av detta tillägg anses nödlidande exponeringar ha full säkerhet om de omfattas av kreditriskskydd, enligt beskrivningen under avsnitt 3.2, som överstiger gäldenärens nuvarande utnyttjade och potentiella outnyttjade krediter. Dessa exponeringar bedöms i samband med tillsynsdialogen och utifrån

tillsynsförväntningar för exponeringar med säkerhet, vilket ytterligare specificeras i avsnitt 4.

Banker väntas att som värde på säkerheter använda sådana som rapporterats för exponeringen i linje med instruktionerna för den finansiella rapporteringen (FINREP), som anges i bilaga V¹³ under "Mottagna säkerheter och garantier", justerat (och) korrigerat genom avdrag av säkerheter och andra kreditriskskydd som inte godtas vid tillämpningen av detta tillägg (se avsnitt 3.2). Vad gäller värderingen av fast egendom hänvisas till kapitel 7 i vägledningen om NPL, där tillsynsförväntningarna i detta avseende beskrivs, inbegripet tillräckliga värderingsavdrag eller justeringar.

Exponeringar med delvis säkerhet

En blandad strategi tillämpas för NPE med delvis säkerhet (dvs. att värdet på kreditriskskyddet enligt beskrivningen i avsnitt 3.2 inte överstiger nuvarande utnyttjade och potentiella outnyttjade krediter). När en bank väl har fastställt värdet på sitt kreditriskskydd bör exponeringen betraktas som indelad i följande två delar:

1. **Säkerställd andel:** För att fastställa en nödlidande exponerings säkerställda andel värderar banken kreditriskskyddet enligt ovan för helt säkerställda exponeringar. Den säkerställda andelen bedöms i linje med tillsynsförväntningarna för exponeringar med säkerhet.
2. **Ikke 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 bedöms i linje med tillsynsförväntningarna för exponeringar utan säkerhet.

För exponeringar helt och delvis med säkerhet förväntas banker regelbundet granska värdet på säkerheten i linje med vägledningen om NPL och beakta eventuella ändringar inom rimlig tid inom ramen för förväntningar på avsättningar. 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.

¹³ Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2017/1443 av den 29 juni 2017 om ändring av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014

4 Förväntningar på avsättningar i förebyggande syfte

4.1 Kategorier för förväntningar på avsättningar

Tillsynsförväntningar på exponeringar utan säkerhet

NPE helt utan säkerhet och den icke säkerställda andelen av en NPE med delvis säkerhet kommer att bedömas av ECB utifrån tillsynsförväntningarna så som beskrivs i avsnitt 4.2.

Tillsynsförväntningar på exponeringar med säkerhet

Som del av tillsynsramen måste en bank kunna realisera sitt kreditskydd inom "rimlig tid". Om en säkerhet inte har realiserats efter en period på flera år från datumet då den underliggande exponeringen klassificerades som nödlidande, p.g.a. misslyckanden i bankens interna processer eller orsaker utom bankens kontroll (t.ex. hur lång tid det tar att avsluta rättsliga förfaranden) bedöms säkerheten i princip som ineffektiv, varpå exponeringen förväntas betraktas som icke säkerställd ur ett tillsynsperspektiv i samband med detta tillägg. Det innebär att fullständiga avsättningar i förebyggande syfte anses tillräckligt försiktigt efter en period på flera år.

Mot bakgrund av detta kommer helt säkerställda NPE och det säkerställda beloppet av NPE med delvis säkerhet att bedömas av ECB i linje med de tillsynsförväntningar som beskrivs i avsnitt 4.2.

Det bör noteras att utmäta tillgångar för närvarande inte omfattas av detta tillägg. Avsnitt 7.5 i vägledningen om nödlidande lån tar emellertid upp värderingen av utmäta tillgångar, inbegripet tillräckliga värderingsavdrag eller justeringar. Dessutom innehåller bilaga 7 i Vägledningen om NPL rekommendationer för rapportering och upplysning, inbegripet uppdelning per tidsperiod.

4.2 Kvantitativa tillsynsförväntningar mer detaljerat

ECB kommer att bedöma nya nödlidande exponeringars nivåer för avsättningar i förebyggande syfte som definierat ovan, under tillsyndialogen enligt beskrivningen i avsnitt 2.3 i detta tillägg, med beaktande av de kvantitativa förväntningarna sammanfattade i tabell 1.

Tabell 1

Överblick av de kvantitativa förväntningarna

	Icke säkerställd del	Säkerställd del
Efter en tidsperiod för NPE på två år	100 %	
Efter en tidsperiod för NPE på tre år		40 %
Efter en tidsperiod för NPE på fyra år		55 %
Efter en tidsperiod för NPE på fem år		70 %
Efter en tidsperiod för NPE på sex år		85 %
Efter en tidsperiod för NPE på sju år		100 %

För att undvika tröskeffekter är det viktigt med en gradvis övergång till dessa tillsynsförväntningar, med början från tidpunkten för klassificering som nödlidande exponering. ECB kommer således att bedöma exponeringar med säkerhet i samband med tillsynsdialogen, med beaktande av en linjär linje från år tre och framåt.

Dessa förväntningar syftar till att säkerställa att banker inte bygger upp åldrande nödlidande exponeringar med otillräcklig avsättningstäckning. ECB anser således att avsättningar i förebyggande syfte innebär fortsatt redovisning av avsättningar i linje med bankers bedömningar och befintliga redovisningsprinciper. Endast om den tillämpade redovisningsbehandlingen anses vara oaktsam ur ett tillsynsperspektiv kan tillsynsmyndigheter fastställa lämpliga åtgärder i varje enskilt fall.

Under tillsynsdialogen väntas alla banker informera respektive gemensam tillsynsgrupp om sina täckningsnivåer av NPE per tidsperiod, med beaktande av nyklassificerade NPE efter den 1 april 2018. I detta avseende kommer avvikelser från förväntningarna på avsättningar i förebyggande syfte, så som beskrivs i detta tillägg, att granskas noggrant. De gemensamma tillsynsgrupperna kommer att förse banker med mer information om denna process, i tillräckligt god tid.

I linje med rekommendationerna i bilaga 7 i Vägledningen om NPL uppmantras banker också att i sina offentliggöranden inkludera sina avsättningar efter typ av tillgång och NPE-tidsperioder då det är ett viktigt medel för att förmedla kreditriskprofilen till marknadsaktörer.

© Europeiska centralbanken, 2018

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.