Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2025/2595

19.12.2025

EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE (EU) 2025/2595

av den 10 december 2025

om de nationella behöriga myndigheternas tillsynsmetod för täckning för nödlidande exponeringar som innehas av mindre betydande enheter under tillsyn *(ECB/2025/40)*

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA RIKTLINJE

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([1]), särskilt artiklarna 6.1, 6.5 a och 6.5 c, och

av följande skäl:

(1) Europeiska centralbanken (ECB) ansvarar för att se till att den gemensamma tillsynsmekanismen fungerar på ett effektivt och enhetligt sätt. ECB övervakar hur systemet fungerar och säkerställer en enhetlig tillämpning av hög tillsynsstandard och enhetliga tillsynsresultat i de deltagande medlemsstaterna. ECB får utfärda riktlinjer till nationella behöriga myndigheter, som dessa ska följa när de utför tillsynsuppgifter och antar tillsynsbeslut.

(2) I enlighet med förordning (EU) nr 1024/2013 och Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ([2]) säkerställer ECB en enhetlig tillämpning av tillsynskraven på kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna.

(3) Även om de nationella behöriga myndigheterna har det främsta ansvaret för översynen av de styrformer, processer, rutiner och strategier som genomförs av kreditinstitut som klassificeras som mindre betydande, för att på så sätt säkerställa att deras risker hanteras och täcks på ett sunt sätt – inbegripet avsättningspolicyer och behandling av tillgångar vad gäller kapitalbaskrav – bör ECB i sin övervakande roll inom den gemensamma tillsynsmekanismen främja att höga tillsynsstandarder tillämpas enhetligt när dessa översyner genomförs. I detta sammanhang bidrar en enhetlig tillämpning av höga tillsynsstandarder vad gäller översynen av dessa mindre enheters hantering och täckning av nödlidande exponeringar inom den gemensamma tillsynsmekanismen till de mer övergripande målen att säkerställa att a) en enhetlig och effektiv tillsynsmetod tillämpas med avseende på alla kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna, b) det enhetliga regelverket för finansiella tjänster tillämpas enhetligt på alla kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna och c) alla kreditinstitut i de deltagande medlemsstaterna omfattas av en tillsyn av högsta kvalitet.

(4) Att säkerställa att nödlidande exponeringar hanteras och täcks på lämpligt sätt har varit en viktig prioritering inom den gemensamma tillsynsmekanismen sedan den inrättades. ECB har följt en tillsynsmetod för nödlidande exponeringar som grundar sig på den ram som utarbetats av unionslagstiftaren, med beaktande av de tolkningsriktlinjer som antagits av Europeiska bankmyndigheten. Som en del av denna tillsynsmetod har ECB informerat om tillsynsförväntningar på täckningen för nödlidande exponeringar som innehas av betydande enheter under tillsyn. Dessa förväntningar avser nödlidande exponeringar där exponeringen uppkom före den 26 april 2019 och som därför inte omfattas av avdragskravet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013. ([3]) För mindre betydande enheter under tillsyn har täckningen för sådana nödlidande exponeringar hittills inte omfattats av någon enhetlig tillsynspraxis inom den gemensamma tillsynsmekanismen. Täckningen för nödlidande exponeringar har hanterats genom de metoder som de nationella behöriga myndigheterna har fastställt för sin respektive tillsynsverksamhet.

([1]) EUT L 287, 29.10.2013, s. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen [SSM]) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/468/oj).

([3]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

(5) Baserat på ECB:s erfarenhet av den tillsynsmetod som tillämpas på betydande enheter under tillsyn främjar en tillräcklig täckning för nödlidande exponeringar som sker i rätt tid att dessa exponeringar hanteras på ett proaktivt sätt, att stocken av nödlidande exponeringar minskar och att avsättningsnivåerna står i proportion till de risker som är förknippade med respektive exponeringars tidsperiod och de återvinningsbara beloppens utveckling.

(6) De nationella behöriga myndigheternas tillsynsmetod för täckningen för nödlidande exponeringar som innehas av mindre betydande enheter under tillsyn bör därför omfatta en översyn av avsättningsstrategier och behandling av tillgångar när det gäller kapitalbaskraven för dessa enheter under tillsyn.

(7) En sådan tillsynsmetod för täckningen för nödlidande exponeringar bedöms vara ett effektivt verktyg för att minska två huvudrisker. Den första risken är att det fortfarande finns betydande stockar med nödlidande exponeringar som omfattar långa tidsperioder (även kallade ackumulerade nödlidande exponeringar) och begränsad täckning för avsättningar, vilket utgör bestående källor till potentiella ytterligare förluster och begränsar bankernas kapacitet till ny utlåning. Den andra risken är att det kan förekomma en inkonsekvent tillsynsbehandling av nödlidande exponeringar som omfattas respektive inte omfattas av avdragskravet enligt förordning (EU) nr 575/2013, i de fall då dessa inkonsekvenser inte motiveras av särskilda omständigheter.

(8) Dessa båda huvudrisker är väsentliga. De aggregerade kvoterna av nödlidande exponeringar för både betydande och mindre betydande enheter under tillsyn har i allmänhet visat en ihållande nedåtgående trend sedan den gemensamma tillsynsmekanismen inrättades. Denna trend var mer uttalad för betydande enheter under tillsyn och upphörde 2024. Med tanke på att kvoterna av nödlidande exponeringar kan komma att stiga på nytt bedöms en harmoniserad tillsynsmetod för de nationella behöriga myndigheterna vad gäller täckningen för nödlidande exponeringar som innehas av mindre betydande institut under tillsyn stå i proportion till tillsynsmålet att ta itu med de båda huvudrisker som är kopplade till dessa nödlidande exponeringar eftersom mindre betydande enheter under tillsyn överlag har tillfredsställande kapitalnivåer och under senare tid har haft gott om tid för att göra framsteg när det gäller att minska och täcka ackumulerade nödlidande exponeringar på eget initiativ. Syftet med detta är att stärka motståndskraften hos mindre betydande enheter under tillsyn mot potentiell negativ utveckling i den makroekonomiska miljön och därmed sammanhängande försämringar av kreditkvaliteten.

(9) För att bedöma huruvida mindre betydande enheter som står under tillsyn har täckning för nödlidande exponeringar enligt den här riktlinjen, är det nödvändigt att de nationella behöriga myndigheterna kan erhålla detaljerade uppgifter avseende täckningen för sådana exponeringar. Sådana uppgifter ingår aktuellt inte i den information som institut ska rapportera enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 ([4]), och därför bör de nationella behöriga myndigheterna kräva att mindre betydande enheter som står under tillsyn rapporterar dem för varje relevant referensdatum för rapportering.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Syfte och tillämpningsområde

I denna riktlinje anges den tillsynsmetod som de nationella behöriga myndigheterna ska använda för sin översyn av avsättningsstrategier och behandling av tillgångar när det gäller kapitalbaskrav för mindre betydande enheter som står under tillsyn och som är etablerade i samma medlemsstat som motsvarande nationella behöriga myndighet.

Artikel 2

Definitioner

I denna riktlinje ska definitionerna i artikel 4 i förordning (EU) nr 575/2013, artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 ([5]), artikel 2 i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 2 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) gälla. Följande definitioner ska också tillämpas:

1. *referensdatum för rapportering*: den 31 december ett visst kalenderår.

([4]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 (EUT L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 347, 28.12.2017, s. 35, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2017/2402/oj).

2. *nödlidande exponering som omfattas av denna riktlinje*: en exponering som uppfyller villkoren för undantag från artikel 36.1 m i förordning (EU) nr 575/2013 enligt artikel 469a i den förordningen.

3. *teknisk garanti*: en garanti som i förhållande till en exponering garanterar gäldenärens förmåga att fullgöra avtalsenliga icke-ekonomiska skyldigheter, såsom tillhandahållande av varor eller utförande av arbeten gentemot en tredje part och inte har karaktären av ett kreditsubstitut.

Artikel 3

Institut som omfattas

1. De nationella behöriga myndigheterna ska tillämpa den tillsynsmetod som anges i denna riktlinje på alla mindre betydande enheter under tillsyn på högsta konsolideringsnivå i de deltagande medlemsstaterna.

2. Genom undantag från punkt 1 får en nationell behörig myndighet besluta att inte tillämpa den tillsynsmetod som anges i denna riktlinje på en mindre betydande enhet under tillsyn för ett visst referensdatum för rapportering, om denna mindre betydande enhet under tillsyn uppfyller minst ett av följande villkor på högsta konsolideringsnivå:

a) Den mindre betydande enheten under tillsyn har ett totalt redovisat bruttovärde av nödlidande lån och förskott som utgör mindre än 5 procent av denna mindre betydande enhets redovisade bruttovärde av lån och förskott. Vid beräkning av kvoten som ska bedömas i förhållande till tröskelvärdet på 5 procent ska lån och förskott som klassificeras som att de innehas för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning undantas från både nämnaren och täljaren.

b) Den mindre betydande enheten under tillsyn har ett totalt belopp av nödlidande exponeringar som i enlighet med artikel 2.2 i denna riktlinje utgör en obetydlig andel av den mindre betydande enhetens totala belopp av nödlidande exponeringar.

c) Den mindre betydande enheten under tillsyn är föremål för en pågående ordnad avveckling.

d) Den mindre betydande enheten under tillsyn är föremål för en pågående sammanslagning med en annan enhet under tillsyn eller håller på att förvärvas av en annan enhet under tillsyn.

e) Den mindre betydande enheten under tillsyn är en ”specialiserad skuldomstrukturerare” enligt definitionen i artikel 36.5 i förordning (EU) nr 575/2013.

f) Den mindre betydande enheten under tillsyn omfattas av särskilda och faktiska omständigheter som enligt den berörda nationella behöriga myndigheten gör det olämpligt att tillämpa denna riktlinje, med beaktande av målen och principerna för förordning (EU) nr 1024/2013 och i synnerhet behovet av att säkerställa en enhetlig tillämpning av höga tillsynsstandarder.

3. Efter sin bedömning av punkt 2 a–f ska de nationella behöriga myndigheterna informera de mindre betydande enheter under tillsyn som är etablerade i sin respektive medlemsstat för vilka ett visst referensdatum för rapportering gäller enligt den ram som fastställs i denna riktlinje och tillhörande rapporteringskrav enligt artikel 7.

4. De nationella behöriga myndigheterna ska regelbundet informera ECB om tillämpningen av de undantag som tillämpas enligt punkt 2, inbegripet de berörda nationella behöriga myndigheternas underliggande bedömningar.

Artikel 4

Exponeringar som omfattas

1. De nationella behöriga myndigheterna ska tillämpa den tillsynsmetod som anges i denna riktlinje med avseende på nödlidande exponeringar som omfattas av denna riktlinje.

2. Underliggande exponeringar i traditionella eller syntetiska värdepapperiseringar ska inte omfattas av denna riktlinje om något av följande villkor är uppfyllt för dessa exponeringar:

a) Den mindre betydande enheten under tillsyn har uppnått en överföring av en betydande risk i enlighet med artikel 244.1 a eller artikel 245.1 a i förordning (EU) nr 575/2013.

b) Den mindre betydande enheten under tillsyn följer metoden med fullt avdrag i enlighet med artikel 244.1 b eller artikel 245.1 b i förordning (EU) nr 575/2013.

3. På begäran av en mindre betydande enhet under tillsyn får de nationella behöriga myndigheterna besluta att inte tillämpa artikel 5 på enskilda exponeringar eller portföljer med exponeringar på grundval av särskilda omständigheter som framgår av detaljerade och robusta bevis som lämnats av den mindre betydande enheten under tillsyn. På grundval av dessa bevis ska de nationella behöriga myndigheterna bedöma och besluta i fråga om den mindre betydande enhetens begäran.

4. Vid tillämpning av punkt 3 ska särskilda omständigheter omfatta följande situationer:

a) Löpande regelbundna betalningar av kapital- och räntebelopp, baserat på den officiella gäldenärens kassaflöden, kommer att leda till full återbetalning.

b) Täckningen för nödlidande exponeringar skulle i kombination med pelare 1-kapitalkrav för kreditrisk resultera i en mer än 100-procentig täckning för exponeringen.

c) Exponeringen avser tekniska garantier.

Artikel 5

Bedömning av täckningen för nödlidande exponeringar

1. De nationella behöriga myndigheterna ska bedöma vilken täckning som mindre betydande enheter under tillsyn har för nödlidande exponeringar i enlighet med denna riktlinje på grundval av det belopp som fastställts i enlighet med artikel 47c.1 a jämförd med artikel 47c.2, 47c.3 och 47c.4 i förordning (EU) nr 575/2013.

2. Vid fastställandet av de täckningsbelopp för mindre betydande enheter under tillsyn som ska bedömas mot det belopp som anges i punkt 1 ska de nationella behöriga myndigheterna beakta de poster som anges i artikel 47c.1 b i–vi i förordning (EU) nr 575/2013.

Artikel 6

Användning i tillsynsprocessen

1. De nationella behöriga myndigheterna ska använda resultaten av sina bedömningar av den täckning som mindre betydande enheter under tillsyn har för nödlidande exponeringar inom ramen för denna riktlinje som en del av översyns- och utvärderingsprocessen enligt artikel 97 i Europaparlamentets och rådets direktiv ([6])2013/36/EU.

2. Om en nationell behörig myndighet, efter att vederbörligen ha beaktat de särskilda omständigheter som har lagts fram av en mindre betydande enhet under tillsyn, finner att det är en otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar enligt denna riktlinje, ska den överväga att anta en tillsynsåtgärd på grundval av den nationella lagstiftning som införlivar artikel 104 i direktiv 2013/36/EU eller motsvarande tillsynsbefogenheter enligt nationell lagstiftning.

Artikel 7

Rapporteringskrav

1. För att genomföra den bedömning som beskrivs i artikel 5 ska de nationella behöriga myndigheterna kräva att mindre betydande enheter under tillsyn rapporterar detaljerade uppgifter om täckningen för sina nödlidande exponeringar enligt denna riktlinje för varje referensdatum för rapportering.

2. De mallar som ska användas för rapporteringen enligt punkt 1 ska utarbetas av ECB i samarbete med de nationella behöriga myndigheterna.

3. De nationella behöriga myndigheterna ska till ECB överlämna den information som avses i punkt 1 och som lämnats till dem av mindre betydande enheter under tillsyn för att ECB ska kunna använda den som en del av sitt övervakningsuppdrag.

([6]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

Artikel 8

Övergångsordning

1. De nationella behöriga myndigheterna ska bedöma täckningen för nödlidande exponeringar i enlighet med artikel 5 i denna riktlinje från och med referensdatumet för rapportering den 31 december 2028.

2. Genom undantag ska följande gälla för de tre första referensdatumen för rapportering sedan denna riktlinje har anmälts till de nationella behöriga myndigheterna:

a) För att bedöma täckningen för de nödlidande exponeringar som avses i artikel 5.1 för referensdatumet för rapportering den 31 december 2025 ska

   i) den faktor som anges i artikel 47c.2 b i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,60,

   ii) de faktorer som anges i artikel 47c.3 d–i i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,60,

   iii) faktorn 1 som anges i artikel 47c.4 b i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,60.

b) För att bedöma täckningen för de nödlidande exponeringar som avses i artikel 5.1 för referensdatumet för rapportering den 31 december 2026 ska

   i) den faktor som anges i artikel 47c.2 b i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,70,

   ii) de faktorer som anges i artikel 47c.3 e–i i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,70,

   iii) faktorn 1 som anges i artikel 47c.4 b i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,70.

c) För att bedöma täckningen för de nödlidande exponeringar som avses i artikel 5.1 för referensdatumet för rapportering den 31 december 2027 ska

   i) den faktor som anges i artikel 47c.2 b i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,80,

   ii) den faktor som anges i artikel 47c.3 g–i i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,80,

   iii) faktorn 1 som anges i artikel 47c.4 b i förordning (EU) nr 575/2013 ersättas med 0,80.

3. Genom undantag från artikel 6 i denna riktlinje får en nationell behörig myndighet besluta att inte använda bedömningsresultaten för mindre betydande enheters täckning för nödlidande exponeringar inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen för det första referensdatumet för rapportering efter det att denna riktlinje har anmälts till de nationella behöriga myndigheterna.

Artikel 9

Verkan

Denna riktlinje får verkan samma dag som den delges de nationella behöriga myndigheterna i de deltagande medlemsstaterna.

Artikel 10

Adressater

Denna riktlinje riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna i de deltagande medlemsstaterna samt till ECB.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 10 december 2025.

På ECB-rådets vägnar
Christine LAGARDE
ECB:s ordförande