



EUROOPAN KESKUSPANKKI

PANKKIVALVONTA

**Lisäohjeet pankeille  
järjestämättömien  
saamisten käsittelystä:  
arvonalennuksia koskevat  
vakavaraisuusperusteiset  
vähimmäisodotukset**

BANKENTOEZICHT

Lokakuu 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

# Sisällysluettelo

<b>1</b>	<b>Lisäohjeiden taustaa</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Yleiset periaatteet</b>	<b>3</b>
2.1	Soveltamisala	3
2.2	Säätelyperusta	3
2.3	Arvonlennuksia koskeva toimintamalli	5
<b>3</b>	<b>Määritelmät</b>	<b>7</b>
3.1	Uudet järjestämättömät saamiset ja järjestämättömänäoloaika	7
3.2	Hyväksyttävät luottoriskisuojat	7
3.3	Järjestämättömien saamisten vakuudelliset ja vakuudettomat osat	8
<b>4</b>	<b>Arvonlennuskirjausten takaraja</b>	<b>10</b>
4.1	Takarajat luottoriskisuojan mukaan	10
4.2	Kalibrointi	10
<b>5</b>	<b>Valvontatietojen raportointi ja julkistettavat tiedot</b>	<b>12</b>

# 1 Lisäohjeiden taustaa

EKP julkaisi 20.3.2017 lopulliset järjestämättömien saamisten käsittelyohjeensa<sup>1</sup>. Ohjeiden tarkoituksena on selventää valvojien odotuksia siitä, miten järjestämättömien saamisten tunnistaminen, mittaaminen ja hallinta on hoidettava ja miten järjestämättömiin saamisiin liittyvät luottotappiot on kirjattava nykyisten asetusten, direktiivien ja ohjeiden mukaan.

Järjestämättömien saamisten käsittelyohjeissa korostetaan, että järjestämättömiin saamisiin liittyvät arvonalennukset ja luottotappiot tulee kirjata varhaisessa vaiheessa, sillä se vahvistaa pankkien taseita ja sallii niiden keskittyä (jälleen) ydinliiketoimintaansa eli ennen kaikkea luotonantoon taloudelle.<sup>2</sup>

Näissä lisäohjeissa määritetään vakavaraisuusnäkökulmasta arvonalennuksia koskevat vähimmäisodotukset, jotka perustuvat järjestämättömänäoloaikaan<sup>3</sup> sekä siihen, onko hallussa vakuuksia. Järjestämättömänäoloajan ja vakuussuojan pohjalta arvonalennuskirjauksille on määritetty takarajat, joiden avulla pyritään varmistamaan, että järjestämättömiä saamisia kohdellaan varovaisuusperiaatteen mukaisesti ja että pankkien taseisiin ei kerry liikaa pitkään järjestämättöminä olleita vakuudettomia saamisia.

Näiden lisäohjeiden tarkoituksena ei ole korvata eikä ohittaa voimassa olevia tilinpäätösvaatimuksia tai muita sääntelyvaatimuksia ja ohjeita, jotka perustuvat EU:n asetuksiin tai direktiiveihin taikka niiden kansallisiin täytäntöönpanoasetuksiin, voimassa oleviin kansallisiin tilinpäätössäännöksiin, tilinpäätösstandardien laatijoiden sitoviin sääntöihin tai ohjeisiin taikka Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeisiin.

---

<sup>1</sup> Ohjeet ovat luettavissa [EKP:n pankkivalvontasivuilla](#).

<sup>2</sup> Ks. Ohjeet pankeille järjestämättömien saamisten käsittelystä, kohta 6.6.

<sup>3</sup> Lukien siitä, kun saaminen on luokiteltu järjestämättömäksi.

## 2 Yleiset periaatteet

### 2.1 Soveltamisala

Aiemmin julkaistujen järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden tavoin myös nämä lisäohjeet koskevat kaikkia EKP:n suorassa valvonnassa olevia merkittäviä luottolaitoksia.

Nämä lisäohjeet eivät ole sitovia, mutta pankkien odotetaan perustelevan niistä poikkeaminen. Pankkien tulee myös raportoida vähintään vuosittain, miten ne ovat noudattaneet ohjeissa määriteltyjä vähimmäisodotuksia (ks. luku 5).

Lisäohjeita tulee soveltaa niiden julkaisupäivästä lähtien vähintään kaikkiin sellaisiin saamisiin, jotka on luokiteltu järjestämättömiksi tammikuussa 2018 tai sen jälkeen.

### 2.2 Sääntelyperusta

Kuten järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden osassa 6.1 todetaan, valvojien tulee osana vakavaraisuusvalvontaa päättää, ovatko pankin arvonalennuskirjaukset riittäviä ja onko ne tehty riittävän varhaisessa vaiheessa.

Baselin pankkivalvontakomitea korostaa valvojien vastuuta pankkien luottoriskien hallinnan valvonnassa ja omaisuuserien arvostuksen arvioinnissa sekä luottotappiovarausten riittävyyden varmistamisessa, etenkin luottoriskisaamisten arvioinnin ja vakavaraisuuden näkökulmasta. Painopisteet näkyvät myös

- Baselin pankkivalvontakomitean ohjeissa luottoriskistä ja odotettujen luottotappioiden kirjanpitokehittelystä (Guidance on credit risk and accounting for expected credit losses, 2015) ja Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) ohjeissa luottolaitosten luottoriskinhallinnan käytännöistä ja odotettavissa olevien luottotappioiden kirjanpitokäsittelystä (2017)
- Baselin pankkivalvontakomitean tehokkaan pankkivalvonnan peruseriaatteissa (Core Principles for Effective Banking Supervision, 2012) sekä Basel II -säännösten pilarissa 2 (2006).

Lisäksi seuraavat vakavaraisuusdirektiivin<sup>4</sup> artikkelit ovat olennaisia:

- Artiklan 74 kohdan 1 mukaan pankeilla on oltava ”toimivat hallinnointi- ja ohjausjärjestelmät, jotka muodostuvat [...] riittävästä sisäisen valvonnan menetelmistä, mukaan luettuina luotettavat hallinto- ja laskentamenetelmät, [...]

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

jotka ovat yhdenmukaisia hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja edistävät sitä”.

- Artiklan 79 ensimmäisen kohdan alakohdissa b ja c edellytetään toimivaltaisten viranomaisten varmistavan, että ”laitoksilla on sisäiset menetelmät, joiden avulla ne voivat arvioida yksittäisistä vastapuolista [...] aiheutuvan luottoriskin ja luottoriskin salkkutasolla” ja että ”laitosten luotonannon ja luottoriskillisten vastuiden jatkuva hallinnointi ja valvonta, mukaan luettuina ongelmaluottojen havaitseminen ja hallinta sekä asianmukaisten arvonoikausujen ja varausten tekeminen, toteutetaan tehokkailla järjestelmillä”.
- Lisäksi artiklan 88 kohdan 1 alakohta b sisältää periaatteen, jonka mukaan ”ylimmän hallintoelimen on varmistettava kirjanpito- ja tilinpäätösraportointijärjestelmän eheys, mukaan luettuina varainhoidon ja toiminnan valvonta sekä lainsäädännön ja asiaankuuluvien standardien noudattaminen”. Artiklan 97 kohdan 1 mukaan toimivaltaisten viranomaisten on tarkastettava laitosten vakavaraisuusdirektiivin ja -asetuksen<sup>5</sup> noudattamiseksi käyttöön ottamat järjestelyt, strategiat, menettelyt ja mekanismit.
- Lisäksi artiklan 104 kohdassa 1 luetellaan vähimmäisvaltuudet, jotka toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava, kuten valtuudet ”vaatia laitoksia tehostamaan 73 ja 74 artiklan mukaisesti käyttöön otettuja järjestelyjä, menettelyjä, mekanismeja ja strategioita” (alakohta b) ja valtuudet ”vaatia laitoksia soveltamaan erityistä politiikkaa riskeiltä suojautumiseksi tai erityistä taseen varojen käsittelyä omien varojen vaatimusten osalta” (alakohta d). Samoihin valtuuksiin viitataan myös valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annettujen EPV:n ohjeiden kappaleessa 479, jossa todetaan, että toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia laitosta soveltamaan erityisiä menettelytapoja riskeiltä suojautumiseksi ja – jos kirjanpitosäännöt ja -säännökset sen sallivat – vaatia lisäämään varauksia.

Nykyisen sääntelyperustan mukaan valvojen tulee siis määrittää, onko pankeilla käytössä tehokkaat menettelyt ja prosessit sen varmistamiseksi, että järjestämättömiin saamisiin liittyvät riskit on katettu riittävästi. Jos valvojat katsovat, että arvonalennukset eivät ole riittäviä vakavaraisuushallinnan tarpeisiin, heidän on pyydettävä pankeja arvioimaan uudelleen arvonalennuksiaan ja kasvattamaan riskien kattamissuhteita vakavaraisuusvalvonnan odotusten täyttämiseksi.

Osana prosessia valvojen pitää antaa odotustensa pohjalta ohjeita. Näihin lisäohjeisiin on kirjattu arvonalennuskirjauksia koskevia valvojen odotuksia.

---

<sup>5</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

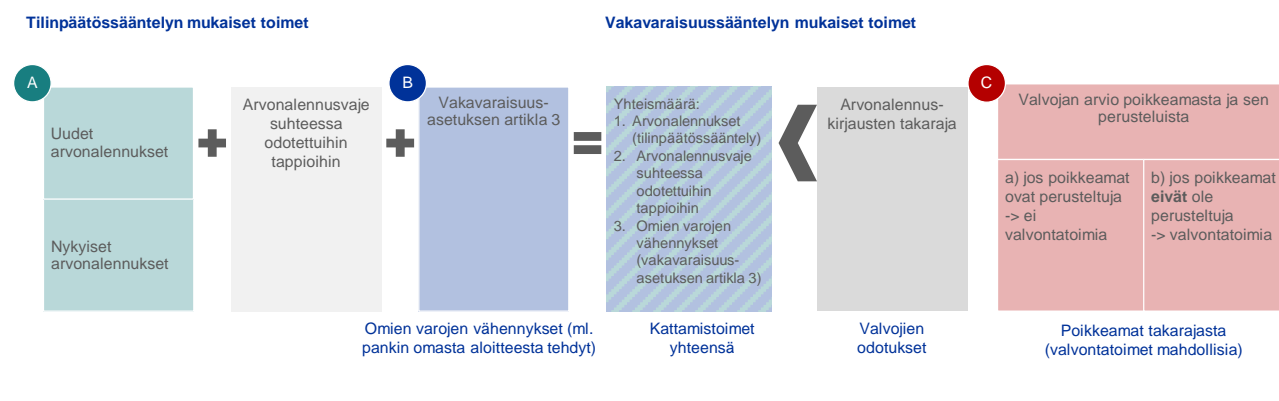
## 2.3 Arvonlennuksia koskeva toimintamalli

Näissä lisäohjeissa määriteltävät arvonalennuskirjausten takarajat edustavat pankkivalvojen vakavaraisuusperusteisia vähimmäisodotuksia. Kaaviossa 1 esitetään toimintamallin pääperiaatteet.

Tavoitteena on pohjimmitaan varmistaa, että järjestämättömät saamiset on katettu riittävin arvonalennuksin ja että arvonalennusten kirjaamisessa otetaan huomioon saamisten luottoriskisuoja taso ja ennen kaikkea järjestämättömän oloaika. Osassa 3.2 täsmennetään, millaiset vakuudet tai muuntotyypiset suojakeinot hyväksytään vakavaraisuusnäkökulmasta luottoriskisuojuksi. Vakavaraisuusperusteisia arvonalennuksia koskevat vähimmäisodotukset määritellään luvussa 4.

### Kaavio 1

#### Arvonlennuksia koskeva toimintamalli



Arvonlennuksia koskevat vakavaraisuusperusteiset odotukset voivat ylittää tilinpäätössääntöjen vaatimukset, mutta ne eivät voi olla niiden kanssa ristiriidassa. Silloinkin kun tilinpäätössääntelyn mukaisia arvonalennuksia ei pidetä vakavaraisuusvalvonnan näkökulmasta riittävinä, ne siis luetaan kokonaisuudessaan mukaan pankin toimiin järjestämättömien saamisten kattamiseksi vakavaraisuusvalvonnan vaatimusten mukaisesti.

Kattamistoimien riittävyyttä arvioidaan seuraavien osatekijöiden summan perusteella:

1. kaikki sovellettavaan tilinpäätössääntelyyn perustuvat arvonalennukset, mukaan lukien mahdolliset uudet arvonalennuskirjaukset
2. vakavaraisuusasetuksen artiklojen 158 ja 159 mukaisesti laskettu arvonalennusvaje suhteessa maksukyvyttömyystilassa olevista vastuista odotettuihin tappioihin
3. pankin omista varoista sen omasta aloitteesta tehtävät vakavaraisuusasetuksen artiklan 3 mukaiset ydinpääoman (CET1) vähennykset.

Pankkien olisi korjattava mahdolliset arvonlennusvajeet suhteessa vakavaraisuusperusteisiin vähimmäisodotuksiin kirjaamalla suurimmat tilinpäätössääntöjen mahdollistamat arvonlennukset. Jos sovellettavien tilinpäätössääntöjen mukaiset arvonlennukset eivät riitä täyttämään vakavaraisuusperusteisia odotuksia, pankkien tulee omasta aloitteestaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen artiklan 3 mukaisia tiukempia vaatimuksia ja vähentää ydinpääomansa (CET1) määrää.<sup>6</sup>

Pankkien tulee raportoida vähintään vuosittain, miten ne ovat noudattaneet näissä lisäohjeissa määritettyjä vähimmäisodotuksia (ks. luku 5). Niistä poikkeaminen tulee perustella.

Vähimmäisodotuksista voidaan poiketa, jos pankki pystyy säännöllisen raportointiprosessin yhteydessä ja hyväksyttävien todisteiden perusteella osoittamaan, että

- (a) takarajan kalibrointi ei ole tietyn salkun/saamisen osalta perusteltu (esim. velallinen suorittaa todistettavasti säännöllisiä maksuja, joiden suuruus vastaa huomattavaa osuutta alkuperäisen sopimuksen mukaisista maksuista, tai takarajan soveltaminen yhdessä pilarin 1 mukaisten luottoriskiä koskevien pääomavaatimusten kanssa merkitsisi sitä, että vastuu katetaan yli 100-prosenttisesti)
- (b) takarajan soveltaminen ei ole kohtuullista (perustelluissa tilanteissa, esim. kun maksuja laiminlyöneeltä velalliselta olevat terveetkin saamiset on luokiteltu yleistävästi järjestämättömiksi).

Pankkivalvojat arvioivat raportointiprosessin aikana ilmoitetut poikkeamat takarajoista ja poikkeamien perustelut. Tarvittaessa yhteinen valvontaryhmä voi tarkastella aihetta perusteellisemmin pankin tiloissa ja/tai muualla. Poikkeamien arvioinnin tulokset otetaan huomioon valvojan arviointiprosessissa, ja valvontaodotusten noudattamatta jättäminen voi johtaa valvontatoimiin niin EU:n lainsäädäntöön kuin kansalliseenkin lainsäädäntöön perustuvien valvontavaltuuksien nojalla.

---

<sup>6</sup> Vähennykset tulee ilmoittaa vakavaraisuusraportoinnin (COREP) lomakkeen C01.00 rivillä 524 "(-) Additional deductions of CET1 Capital due to Article 3 CRR" (Muut vakavaraisuusasetuksen 3 artiklasta aiheutuvat ydinpääoman (CET1) vähennykset).

## 3 Määritelmät

### 3.1 Uudet järjestämättömät saamiset ja järjestämättömänäoloaika

Näissä lisäohjeissa uusilla järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan kaikkia saamisia, jotka luokitellaan EPV:n määritelmän mukaisesti terveistä järjestämättömiksi 1.1.2018 tai sen jälkeen, riippumatta siitä, ovatko ne olleet joskus aikaisemmin järjestämättömiä.

Arvonlennuskirjauksille on määritelty järjestämättömänäoloaikaan perustuvat takarajat. Järjestämättömänäoloaika lasketaan päivinä ja vuosina siitä hetkestä eteenpäin, kun saaminen kirjataan järjestämättömäksi. Järjestämättömäksi luokittelun syy ei vaikuta ajan laskemiseen. Järjestämättömänäoloaika on siis sama, oli luokitteluperusteena maksamatta jäämisen todennäköisyys tai eräänytyneenäoloaika. Vastaavasti järjestämättömänäoloaika ei nollaudu vaan sen laskenta jatkuu katkeamatta, kun saaminen muuttuu todennäköisesti maksamatta jäävästä eräänytyneeksi. Jos saaminen sen sijaan luokitellaan järjestämättömästä terveeksi lainanhoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia koskevien EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien<sup>7</sup> ja järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden luvun 5 mukaisesti, järjestämättömänäoloaika nollautuu.

Näiden ohjeiden mukaan sellaiset aiemmin järjestämättömiksi luokitellut saamiset, jotka on luokiteltu takaisin terveiksi ennen 1.1.2018 mutta jotka kirjataan 1.1.2018 jälkeen uudelleen järjestämättömiksi, tulisi katsoa uusiksi järjestämättömiksi saamisiksi. Järjestämättömänäoloajan laskeminen alkaa tällöin nollasta.

### 3.2 Hyväksyttävät luottoriskisuoijat

Luottoriskisuojiin perusteella määritetään, ovatko järjestämättömät saamiset vakuudettomia vai (osittain) vakuudellisia ja onko arvonlennuskirjauksiin sovellettava vakuudettomia vai vakuudellisia saamisia koskevaa takarajaa. Luottoriskisuojiin hyväksyttävyyksivaatimukset on näissä lisäohjeissa määritelty vakavaraisuusperiaatteen mukaisesti, eli jos sovellettavaa kirjanpitoa ei pidetä vakavaraisuusvalvonnan näkökulmasta riittävänä, siitä pitää poiketa.

Seuraavat vakuudet ja muuntotyypiset suojat hyväksytään järjestämättömien saamisten luottoriskisuojuksi:

- (a) Kaikenlaiset kiinteistövakuudet. Kiinteistöomaisuuden vakuusarvo tulisi määrittää järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden luvun 7 ohjeistuksen mukaisesti.

<sup>7</sup> Ks. EPV:n asiakirja "EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (EU) No 575/2013".



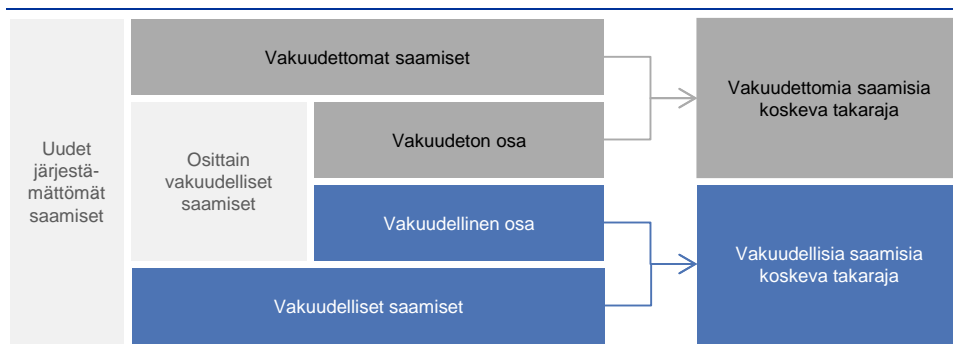
- (b) Muut hyväksyttävät vakuudet ja muuntyyppiset luottoriskisuojaajat, jotka vähentävät luottoriskiä (vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan osaston II luvun 4 mukaisesti), riippumatta siitä, käyttääkö laitos luottoriskin mittaamisessa standardimenetelmää vai sisäisten luottoluokitusten menetelmää.

### 3.3 Järjestämättömien saamisten vakuudelliset ja vakuudettomat osat

Järjestämättömät saamiset eritellään vakuudellisiin ja vakuudettomiin osiin alla kuvatulla tavalla.

#### Kaavio 2

Uusien järjestämättömien saamisten luokittelu luottoriskisuojaajan mukaan



#### Vakuudettomat saamiset

Järjestämättömiä saamia pidetään vakuudettomina, jos niillä ei ole kohdassa 3.2 lueteltuja luottoriskisuojaajia. Näistä saamisista kirjattaviin arvonalennuksiin tulee soveltaa vakuudettomia saamia koskevaa takarajaa (ks. luku 4).

#### Vakuudelliset saamiset

Järjestämättömiä saamia pidetään vakuudellisina, jos kohdassa 3.2 määritelty luottoriskisuojaaja on suurempi kuin velallisen käyttämät ja potentiaaliset vielä käytettävissä olevat luottojärjestelyt. Näistä saamisista kirjattaviin arvonalennuksiin tulee soveltaa vakuudellisia saamia koskevaa takarajaa.

Takaraja pätee kaikkiin käytettyihin ja vielä käytettävissä oleviin luottojärjestelyihin. Käyttämättömiä luottojärjestelyjä ei kuitenkaan tarvitse huomioida, jos ne voidaan peruuttaa ehdoitta milloin tahansa ilman irtisanomisaikaa.

Pankin käyttämien vakuusarvojen pitäisi vastata saamisen tilinpäätösraportoinnin (FINREP) mukaista vakuusarvoa (ks. tilinpäätösraportoinnin ohjeiden liitteen V<sup>8</sup> kohta "Saadut vakuudet ja takuut"), josta on vähennetty sellaiset vakuudet ja muut luottoriskisuojaajat, joita ei näiden lisäohjeiden mukaan hyväksytä (ks. kohta 3.2). Kiinteistöomaisuuden arvostuksessa pankkien tulisi noudattaa kriteerejä, jotka on listattu järjestämättömien saamisen käsittelyohjeiden luvussa 7 (esimerkiksi tarpeeksi varovaisia aliarvostuksia tai arvonoikaisuja).

## Osittain vakuudelliset saamiset

Uusilla järjestämättömillä saamisilla voi olla myös vain osittainen vakuussuoja, jos kohdan 3.2 mukaisesti määritellyn hyväksyttävän luottoriskisuojaajan arvo ei ylitä käytettyjen ja potentiaalisten vielä käytettävissä olevien luottojärjestelyjen arvoa. Tällöin saaminen pitää jakaa luottoriskisuojaajan arvon mukaan kahteen osaan seuraavasti:

1. **Vakuudellinen osa:** Järjestämättömän saamisen vakuudellisen osan määrittämiseksi pankki arvioi luottoriskisuojaajan arvon samaan tapaan kuin niiden saamisen kohdalla, jotka ovat täysin vakuudellisia. Vakuudelliseen osaan tulisi soveltaa takarajaa, joka koskee vakuudellisista saamisista kirjattavia arvonalennuksia.
2. **Vakuudeton osa:** Vakuudeton osa saadaan, kun käytetyistä ja potentiaalisista vielä käytettävissä olevista luottojärjestelyistä vähennetään saamisen vakuudellinen osa. Vakuudettomaan osaan tulisi soveltaa takarajaa, joka koskee vakuudettomista saamisista kirjattavia arvonalennuksia.

Vakuuksien arvo pitäisi tarkistaa säännöllisesti järjestämättömien saamisen käsittelyohjeiden mukaisesti, ja mahdolliset muutokset pitäisi huomioida ajoissa arvonalennuskirjausten takarajaa ajatellen. Koska vakuuksien realisointiin liittyy väistämättä toteutusriski, pankkien pitäisi tarkastella hyvin huolellisesti sellaisia saamia, joissa vakuudellinen osa kasvaa ajan myötä. Tällaisissa tapauksissa pitäisi olla selvää näyttöä siitä, että vakuuksien arvon nousu on kestävä, kuten järjestämättömien saamisen käsittelyohjeissa todetaan kiinteistöomaisuudesta.

---

<sup>8</sup> Komission täytäntöönpanoasetus (EU) 2017/1443, annettu 29 päivänä kesäkuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamisesta.

## 4 Arvonalennuskirjausten takaraja

### 4.1 Takarajat luottoriskisuojan mukaan

#### Vakuudettomia saamisia koskeva takaraja

Vakuudettomia saamisia koskevaa takarajaa, joka on määritelty kohdassa 4.2, sovelletaan täysin vakuudettomiin järjestämättömiin saamisiin sekä vakuudettomaan osaan niissä järjestämättömissä saamisissa, joilla on vain osittainen vakuussuoja.

#### Vakuudellisia saamisia koskeva takaraja

Vakavaraisuussääntelyn vaatimusten mukaan pankin tulee pystyä realisoimaan vakuutensa kohtuullisessa ajassa. Jos vakuutta ei ole saatu realisoitua silloinkaan, kun saaminen on ollut jo useamman vuoden ajan luokiteltuna järjestämättömäksi, vakuuden katsotaan olevan hyödytön. Tällöin saamista pidetään vakavaraisuusnäkökulmasta vakuudettomana, eli siitä on viimeistään seitsemän vuoden jälkeen kirjattava täydet arvonalennukset (kohdan 4.2 mukaisesti). Näin toimitaan silloinkin, kun viiveet vakuuden realisoinnissa johtuvat sellaisista syistä, joihin pankki ei ole itse voinut vaikuttaa (esimerkiksi jos asiaan liittyvä oikeudenkäynti on kesken).

Vakuudellisista saamisista kirjattavien arvonalennusten takaraja koskee paitsi saamisia, joilla on täysi vakuussuoja, myös vakuudellista osaa niistä saamisista, joilla on vain osittainen vakuussuoja.

Ulosmitatut saamiset eivät tällä hetkellä kuulu näiden lisäohjeiden soveltamisalaan. Pankkien pitäisi kuitenkin noudattaa ulosmitattujen saamisten arvostuksessa tarpeeksi varovaisia aliarvostuksia ja arvonoikaisuja sekä muita järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden osassa 7.5 lueteltuja kriteerejä. Lisäksi järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden liitteessä 7 on selkeät suositukset siitä, miten ulosmitatut saamiset raportoidaan ja julkistetaan (mukaan lukien erittely keston mukaan).

### 4.2 Kalibrointi

Pankkien tulisi varmistaa, että kun uusista järjestämättömistä saamisista kirjataan arvonalennuksia, noudatetaan alla olevan taulukon takarajoja.

	Vakuudeton osa	Vakuudellinen osa
Kahden vuoden jälkeen	100 %	
Seitsemän vuoden jälkeen		100 %

Kun saaminen luokitellaan järjestämättömäksi, pankin tulisi kirjata siitä arvonalennuksia porrastetusti, jotta takarajan tullessa vastaan ei tarvitse yhtäkkiä kirjata 100 prosentin arvonalennusta. Vakuudellisten saamisten kohdalla takarajana on seitsemän vuotta, eli pankkien pitäisi seitsemän vuoden aikana vähitellen kasvattaa arvonalennus 100 prosenttiin.

Arvonalennuksia voi toki kirjata nopeampaankin tahtiin – takarajojen avulla lähinnä varmistetaan, että pankeille ei kasaudu pitkään järjestämättömänä olleita saamisia, joista ei ole kirjattu riittäviä arvonalennuksia. Pankkien pitää siis kirjata arvonalennukset jatkossakin oman arvionsa ja voimassa olevien kirjanpitoperiaatteiden mukaan. Näin ne useimmissa tapauksissa noudattavat automaattisesti takarajoja, eikä rajoilla silloin ole merkitystä.

## 5 Valvontatietojen raportointi ja julkistettavat tiedot

Pankkien tulisi ilmoittaa yhteiselle valvontaryhmälleen vähintään vuosittain järjestämättömien saamisten kattamissuhde eriteltynä järjestämättömänäoloajan mukaan. Raportointiin sisällytetään uudet järjestämättömät saamiset (luokiteltu järjestämättömiksi 1.1.2018 jälkeen). Tässä yhteydessä pankkien pitää selittää myös mahdolliset poikkeamat arvonlennuskirjausten takarajoista. Yhteiset valvontaryhmät kertovat pankeille prosessista tarkemmin ja toimittavat niille tarvittavat lomakkeet hyvissä ajoin etukäteen.

Julkistamalla järjestämättömät saamisensa järjestämättömänäoloajan mukaan (järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden liitteen 7 ja näiden lisäohjeiden mukaisesti) pankit voivat varmistaa, että markkinaosapuolet saavat kattavan kuvan niiden luottoriskiprofilista.

© Euroopan keskuspankki, 2017

Postiosoite 60640 Frankfurt am Main, Germany  
Puhelin +49 69 1344 0  
Internet [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)

Kaikki oikeudet pidätetään. Kopiointi on sallittu opetuskäyttöön ja ei-kaupallisiin tarkoituksiin, kunhan lähde mainitaan.