

Teatis viivisnõuete kaetusega seotud järelevalveootuste kohta

Alates oma tegevuse algusest on EKP pangandusjärevalve üks peamisi prioriteete olnud viivislaenude¹ käsitlemine. Kooskõlas kohustusega aidata tagada Euroopa pangandussüsteemi turvalisust ja usaldusväärsust on ühtne järelevalvemehhanism välja töötanud viivislaene käsitlevad järelevalvepõhimõtted, pidades silmas kehtivat õigusraamistikku, kuna EKP peab oma järelevalvepädevuses järgima liidu seadusandjate koostatud raamistikku. EKP võtab selle kohaldamisel arvesse Euroopa Pangandusjärevalve (EBA) vastu võetud tõlgendavaid suuniseid. Kehtestatud piirides aitab EKP kaasa ühtse järelevalvemehhanismi eesmärgile tagada kõrged järelevalvestandardid, andes üldsusele teada, millised on tema ootused pankadele seoses viivislaenude käsitlemisega. Need ootused on lähtekohaks järelevalvealasele dialoogile, milles võetakse nõuetekohaselt arvesse iga konkreetse panga olukorda. Vajaduse korral võib EKP võtta täiendavaid järelevalvemeetmeid.

Viivislaene käsitlevate järelevalvepõhimõtete koostamise üldine eesmärk oli aidata pankadel lahendada oma viivislaenude probleem ja ajendada neid loobuma varem täheldatud äraootava lähenemise kasutamisest. Ühtlasi sooviti suurendada viivislaenude käsitlemisega seotud EKP järelevalveootuste läbipaistvust. Järelevalvepõhimõtted hõlmavad strateegilisi elemente, mis on suunatud varasemast ajast pärinevatele viivislaenudele ja mille eesmärk on vältida uute viivislaenude teket tulevikus. Põhimõtted on sõnastatud järgmistes dokumentides:

- (i) EKP suunised pankadele viivislaenude kohta (viivislaene käsitlevad EKP suunised), mis avaldati 2017. aasta märtsis.² Suunistes nähti muu hulgas ette, et suure viivislaenude osakaaluga pangad peavad koostama strateegiad selle probleemiga tegelemiseks.
- (ii) EKP suunised pankadele viivislaenude kohta – lisa, mis avaldati 2018. aasta märtsis.³ Lisas määratletakse järelevalveootused seoses usaldatavusnõuetekohaste eraldistega uute viivislaenude puhul.

¹ Oluline on märkida, et siinses dokumendis kasutatakse mõisteid „viivisnõuded” ja „viivislaenuid” samas tähenduses. Mõlemad mõisted põhinevad määratlusel, mis on esitatud EBA rakenduslikes tehnilistes standardites viivisnõuete kohta. EBA rakenduslikud tehnilised standardid hõlmavad kõiki laenudest, ettemaksetest ja võlaväärtpaberitest tulenevaid nõudeid. Ühtne järelevalvemehhanism kasutab üldjuhul mõistet „viivislaenuid”, mitte „viivisnõuded”, ning see põhineb samuti EBA rakenduslikes tehnilistes standardites esitatud määratlusel, kuid viitab laenude ja ettemaksete portfellidele üldisemalt. Selle põhjuseks on asjaolu, et viivisnõuded esinevad sagedamini finantsaruandluse (FINREP) laenu- ja ettemakseportfellides ja seega kasutatakse selliste laenude kirjeldamiseks mõistet „viivislaenuid”. Viivislaene käsitlevates EKP suunistes käsitletakse kõiki viivisnõudeid EBA määratluse kohaselt, samuti sundtäitmisele olevat vara. Ühtlasi puudutatakse nõuetekohaselt teenindatavaid nõudeid, millel on suurenenud risk muutuda viivisnõueteks, näiteks jälgimisnimekirjas olevaid nõudeid ja nõuetekohaselt teenindatavaid makseraskuste tõttu restruktureeritud nõudeid.

² [Suunised pankadele viivislaenude kohta \(märts 2017\)](#)

³ [EKP suunised pankadele viivislaenude kohta – lisa: järelevalveootused seoses usaldatavusnõuetekohaste eraldistega viivislaenude puhul \(märts 2018\)](#)

- (iii) Pangapõhised järelevalveootused viivislaenudega seotud eraldiste moodustamisele, 11. juulil 2018 avaldatud pressiteade.⁴

Ühtlasi avaldas majandus- ja rahandusküsimuste nõukogu (ECOFIN) 11. juulil 2017 tegevuskava viivislaenude vähendamiseks Euroopas⁵, milles kutsuti Euroopa institutsioone üles võtma vajalikke meetmeid, et tegeleda viivislaenude suure osakaaluga ELis ja ära hoida nende teket tulevikus. Sellealase töö ühe tulemusena avaldati 25. aprillil 2019 Euroopa Liidu Teatajas määrus (EL) 2019/630, millega muudeti määrust (EL) nr 575/2013 seoses viivisnõuete kahju miinimumkattega.⁶ Määruses sätestatakse, et alates 26. aprillist 2019 antud laenudest tulenevate viivisnõuete suhtes kohaldatakse usaldatavusnõuetekohast esimese samba käsitlust.⁷ Esimese samba eeskirjad on õiguslikult siduvad ja kehtivad kõigile ELis asutatud pankadele.

EKP on nõuetekohaselt hinnanud teise samba kohase viivisnõuete käsitluse seoseid viivisnõuete usaldatavusnõuetekohase käsitlusega uute esimese samba eeskirjade alusel. Selle tulemusel jõuti järeldusele, et viivislaenude üldise käsitluse lihtsustamiseks ja järjepidevuse edendamiseks tuleb teha mõningaid kohandusi EKP järelevalveootustes seoses usaldatavusnõuetekohaste eraldistega uute viivislaenude puhul. Edasisi muutusi EKP järelevalvepõhimõtetes seoses viivislaenudega ei ole kavas teha ja sammud rakendamise poole peaksid jätkuma.

Siinses dokumendis tehakse üldine kokkuvõte asjaomastest põhimõtetest ja meetmetest ning: i) selgitatakse aspekte seoses EBA avaldatud suunistega viivislaenude kohta; ii) esitatakse täiendavad üksikasjad EKP järelevalveootuste kohta viivislaenudega seotud eraldiste moodustamise puhul; iii) selgitatakse seoseid viivislaenude kaetusega seotud teise samba kohaste EKP ootuste ja esimese samba kohaste usaldatavuseeskirjade vahel ning iv) tehakse kokkuvõtte muutustest teise samba kohases lähenemisviisis seoses järelevalveootustega uute viivisnõuete katteks moodustatavate usaldatavusnõuetekohaste eraldiste suhtes lisas sätestatud ulatuses.

⁴ EKP pressiteade: „EKP teatab täiendavatest järelevalvesammudest viivislaenude osakaalu vähendamisel“ (juuli 2018).

⁵ Tegevuskavas esitatakse põhjalik lähenemisviis, milles keskendutakse täiendavatele poliitikameetmetele neljas valdkonnas: i) järelevalve; ii) maksejõuetuse ja võlgade sissenõudmise raamistike struktuurireform; iii) probleemsete varade järelturgude arendamine ja iv) pangandussüsteemi restruktureerimise edendamine.

⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. aprilli 2019. aasta määrus (EL) 2019/630, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses viivisnõuete kahju miinimumkattega (ELT L 111, 25.4.2019, lk 4).

⁷ Oluline on meeles pidada usaldatavusnõuetekohases esimese samba käsitluses ette nähtud sätet: „Kui krediidiasutus või investeerimisühing muudab enne 26. aprilli 2019 tekkinud nõude tingimusi nii, et tema nõue võlgniku vastu kasvab, käsitatakse nõude tekkimise kuupäevana kuupäeva, mil muudatused hakkasid kehtima“ (kapitalinõuete määruse artikkel 469a).

Viivislaenude osakaalu vähendamine kui ühtse järelevalvemehhanismi prioriteet

Viivislaenude probleemi lahendamine on otsustava tähtsusega euroala pangandussüsteemi ja kogu majanduse usaldusväarsuse taastamisel, kuna viivislaenud pärsivad pankade kasumlikkust ja kulutavad väärtuslikke ressursse, vähendades pankade suutlikkust anda uusi laene. See omakorda kahjustab töökohtade ja kasvu väljavaadet.

Seoses krediidiriskiga peavad pädevad asutused hindama, kas laenukahjumi katteks tehtavate eraldiste tase ja krediiväärtuse korrigeerimised on nõuete kvaliteedi seisukohalt piisavad.⁸ Seda seiskohta toetavad ka mitmed EBA suunised.⁹ Tegelikult on oluliste krediidasutuste viivisnõuete hindamine olnud viimastel aastatel osa EKP läbiviidavast oluliste krediidasutuste järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessist (SREP), mille tulemusel on mitmel juhul võetud järelevalvemeetmeid eesmärgiga käsitleda viivisnõuete kõrget taset teatud pankades.

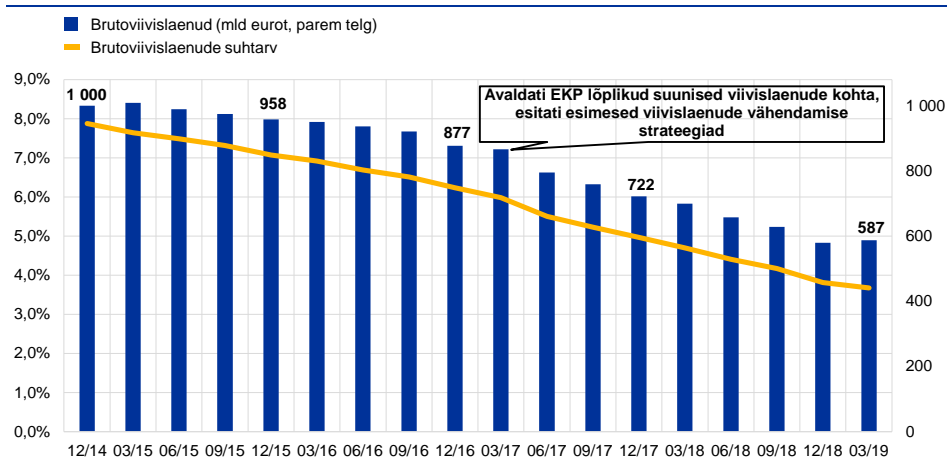
Ühtse järelevalvemehhanismi tegevuse alguses oli oluliste krediidasutuste viivislaenude maht ligikaudu 1 triljon eurot (viivislaenude suhtarv 8%). 2019. aasta märtsi lõpuks oli seda vähendatud 587 miljardi euroni (viivislaenude suhtarv 3,7%). Viivislaenude mahu kahanemine on viimase kahe aastaga hoogustunud ja olnud eriti kiire suure viivislaenude osakaaluga riikides. 2017. aasta märtsis avaldas EKP viivislaene käsitlevad suunised, milles esitatakse EKP pangandusjärelevalve ootused viivislaenude edaspidise haldamise suhtes. Suunistes selgitatakse meetmeid, mida pangad peavad kaaluma viivislaenude käsitlemisel. Eelkõige pööratakse tähelepanu viivislaenudega seotud põhiaspektidele, nagu strateegia, haldamine, makseraskuste tõttu restruktureerimine, viivislaenude bilansis kajastamine, eraldiste moodustamine ja tagatiste hindamine.

⁸ Vt EBA 19. juuli 2018. aasta suunised järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ning järelevalvelise stressitestimise ühiste menetluste ning meetodikate kohta ([EBA/GL/2014/13](#)), lõige 197 jj.

⁹ *Ibid.*

Joonis 1

Viivislaenu suundumused olulistes krediidasutustes



Järelmeetmena esitasid suurema viivislaenu osakaaluga olulised krediidasutused 2017. aastal esmakordselt EKP-le oma viivislaenu vähendamise strateegiad ja on neid seejärel ajakohastanud kahel korral. Pangad ise vastutavad ambitsioonikate, ent usaldusväärsete viivislaenustrateegiate rakendamise ja viivislaenuportfellide haldamise eest, kasutades mitmesuguseid strateegilisi valikuid, nagu viivislaenu realiseerimine, teenindamine, portfellide müük jne.

Seni saavutatud edusammudele vaatamata püsib viivislaenu koondtase Euroopa pangandussektoris rahvusvaheliste standarditega võrreldes kõrge ja järelvalveasutused jätkavad ennetavat suhtlust pankadega, et aidata neil viivislaenu taset veelgi vähendada.¹⁰

EKP peab väga oluliseks, et viivislaenu taset ka edaspidi kiiresti vähendataks, kuni majandustingimused püsivad endiselt soodsad. Kui seda enne uue majanduslanguse algust ei suudeta, võib see osutada suureks probleemiks.

2 Viivisnõudeid käsitlevate asjaomaste EBA suuniste avaldamisega seotud aspektid

Viivislaenu käsitlevaid järelvalvepõhimõtteid tugevdati veelgi 2018. aasta lõpus, mil EBA avaldas kaks suunist viivislaenu kohta: i) 31. oktoobri 2018. aasta suunist viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete haldamise kohta¹¹ (EBA suunist viivisnõuete kohta) ja ii) 17. detsembri 2018. aasta suunist viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamise kohta¹² (EBA suunist viivisnõuete avalikustamise kohta).

¹⁰ EKP pangandusjärelvalve: ühtse järelvalvemehhanismi 2019. aasta järelvalveprioriteedid

¹¹ EBA/GL/2018/06

¹² EBA/GL/2018/10

Viivisnõudeid käsitlevates EBA suunistes sätestatakse krediidasutuste viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete usaldusväärse riskijuhtimise tavad ning nõuded, mis käsitlevad viivisnõuete vähendamise strateegiaid, viivisnõuete realiseerimisraamistikuga seotud juhtimist ja tegevust, sisekontrolli raamistikku ja jälgimist. Kuna 2017. aasta märtsis avaldatud EKP suunised viivislaenude kohta loetakse kooskõlas olevaks viivisnõudeid käsitlevate EBA suunistega, on EKP teatanud EBA-le oma kavatsusest järgida EBA suuniseid viivisnõuete kohta. Sellega seoses peavad olulised krediidasutused arvesse võtma mitut aspekti.

Esiteks ei ole sisulist vastuolu EBA suuniste ja EKP ootuste vahel viivislaenude suhtes. Ehkki EKP järelevalveootused on mõnel juhul üksikasjalikumad, on need kooskõlas EBA suunistega viivisnõuete kohta. Seega eeldatakse, et olulised krediidasutused rakendavad jätkuvalt viivislaene käsitlevaid EKP suuniseid ja seda jälgivad edaspidigi ühised järelevalverühmad. EBA suunistes viivisnõuete kohta ei määratleta kindlat ootust seoses kinnisvara individuaalse hindamise künnisega, vaid sätestatakse, et pädevad asutused peaksid asjaomase künnise kehtestama.¹³ Viivislaene käsitlevates EKP suunistes on olulistele krediidasutustele see künnis juba seatud (300 000 eurot).

Teiseks täpsustatakse viivisnõudeid käsitlevates EBA suunistes, et krediidasutused, kelle brutoviivislaenude suhtarv (nagu on määratletud EBA suunistes viivisnõuete kohta) on 5% või suurem, peavad üldise strateegia osana kindlaks määrama viivisnõuete strateegia koos asjakohase juhtimis- ja tegevuskorraga. Ühtlasi on viivisnõudeid käsitlevates EBA suunistes sätestatud järelevalvealane kaalutusõigus¹⁴, mille alusel saab nõuda ka muudelt pankadelt viivislaenudega seotud strateegiaid ning juhtimis- ja tegevusaspekte tulenevalt nende riskiprofiilist ja/või pangapõhistest asjaoludest. Praktikast tähendab see, et ühised järelevalverühmad võivad põhjendatud juhtudel ja vajaduse korral nõuda olulistelt krediidasutustelt viivislaenude vähendamise strateegiaid ja sihipäraste meetmete võtmist ka siis, kui nende viivislaenude suhtarv on kindlal kuupäeval väiksem kui 5%. Selliste korralduste puhul lähtutakse pangapõhistest asjaoludest, mis on aga kooskõlas EBA suunistega viivisnõuete kohta: „Kui krediidasutuste brutoviivislaenude suhtarv on alla 5%, kuid neil on suur osa või oluline summa viivisnõudeid üksikportfellis või üksikportfellides, mille puhul on tegemist viivisnõuete konkreetse kontsentratsiooniga geograafilises piirkonnas, majandussektoris või omavahel seotud klientide rühmas, võivad pädevad asutused nõuda, et krediidasutused kohaldaksid kõnealuste portfelli tasandil punkte 4 ja 5.”¹⁵ Peale selle võivad ühised järelevalverühmad kindlaks teha olulised krediidasutused, kelle

¹³ Vt EBA suunised viivisnõuete kohta, lõige 189.

¹⁴ Pädevad asutused võivad kindlaks määrata muud krediidasutused, kellelt nõutakse viivisnõuete strateegia ning juhtimis- ja tegevuskava koostamist, kui täheldatakse nende varade kvaliteedi halvenemist. Lisaks selgitab EBA, et suunistes ei kehtestata viivislaenude künnist portfelli tasandil. Pankade portfellidega seotud nõuete kohaldamise otsustavad pädevad asutused. Pädevad asutused peavad hindama nii konkreetse portfelli olulisust (nt portfelli olemus ja suurus kogunõuete suhtes) kui ka sellega seotud viivisnõuete olulisust, sealhulgas viivisnõuete arvu, mahtu ja kontsentratsiooni. Pärast olulisuse hindamist peavad pädevad asutused otsustama, kas asjaomane krediidasutus peab kohaldama portfelli tasandil suuniste punkte 4 ja 5. Vt EBA lõpparuanne — viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete haldamise suunised (EBA/GL/2018/06), lk 8, lõige 10 ja lk 100.

¹⁵ Vt EBA suunised viivisnõuete kohta, lõige 12.

puhul võib täheldada märke varade kvaliteedi halvenemisest. Viivisnõudeid käsitlevates EBA suunistes sätestatakse kriteeriumid ja näitajad, mida ühised järelevalverühmad jälgivad ja läbi vaatavad, et teha kindlaks, kas on vaja võtta pangapõhiseid meetmeid. Need kriteeriumid ja näitajad hõlmavad järgmisi elemente: suurenenud sissevool, sundtäitmisel olevate varade kõrge tase, madalad kattekordajad, varajase hoiatamise näitajate rikkumine, suurenenud Texase suhtarv¹⁶ ning realiseerimistegevuse kvaliteet ja asjakohasus.¹⁷ Ühine järelevalverühm määrab kord aastas kindlaks, kas oluline krediidasutus on suuteline lõpetama viivisnõuete vähendamise strateegia ja seonduvate tegevuste kohustuse täitmise. Sealjuures võetakse arvesse krediidasutuse viivislaenude strateegia täitmist, strateegia asjakohasust puudutavat järelevalvealast hinnangut ja dialoogi, panga riskiprofiili ja viivislaenude suhtarvu hinnangut.¹⁸ Võib juhtuda, et olulise krediidasutuse viivisnõuete suhtarv on väiksem kui 5% (nagu on sätestatud viivisnõudeid käsitlevates EBA suunistes), kuid ta peab siiski esitama viivisnõuete vähendamise strateegia ja seonduva tegevuskava. Osana SREPi otsusest ja sellekohase järelevalvealase dialoogi raames teatatakse olulistele krediidasutustele igal aastal asjakohased pangapõhised nõuded ja soovitused.

Kohaldamise tasemega seoses täpsustab EBA oma suunistes, et künnist kohaldatakse konsolideeritud, allkonsolideeritud ja üksikute krediidasutuste tasandil ning et viivislaene käsitlevate suuniste punkte 4 ja 5 tuleb täita siis, kui viivisnõuete suhtarv mistahes tasandil on 5% või suurem.¹⁹ Näiteks kui krediidasutuse viivislaenude suhtarv konsolideeritud tasandil on väiksem kui 5%, kuid tema tütarettevõtja viivislaenude suhtarv²⁰ on suurem kui 5%, peab asjaomane tütarettevõtja suuniste kohaselt täitma suuniste punktides 4 ja 5 sätestatud nõudeid. EKP kavatseb rakendada sama ulatust, mis on ette nähtud viivisnõudeid käsitlevates EBA suunistes.

Kui pankadel tekib küsimusi või probleeme seoses viivislaene käsitleva EKP suunise jätkuva kohaldamisega, tuleks neid arutada asjaomase ühise järelevalverühma esindajaga.

2018. aasta detsembris avaldatud EBA suunistes viivisnõuete avalikustamise kohta selgitati pankadele viivisnõuete avalikustamisega seotud konkreetseid aspekte. EKP toetab täielikult EBA lähenemist ja kavatseb järgida EBA suunist viivisnõuete avalikustamise kohta. Alates EBA suuniste kohaldamise kuupäevast (st 31. detsembrist 2019) peavad pangad viivislaene käsitlevate EKP suuniste 7. lisa asemel järgima EBA suuniseid viivisnõuete ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete avalikustamise kohta.

¹⁶ Texase suhtarv võrdleb viivislaenude mahtu krediidasutuse omakapitaliga. Selle arvutamiseks jagatakse viivislaenud (bilansiline brutoväärtus) omakapitali ja varade väärtuse akumuleeritud langusega.

¹⁷ Vt EBA suunist viivisnõuete kohta, lõige 13.

¹⁸ Viivislaenude suhtarvu saamiseks kasutatakse laene ja ettemakseid, välja arvatud võlaväärtpaberid.

¹⁹ Vt EBA suunist viivisnõuete kohta, lõige 11.

²⁰ Viivislaenude suhtarvu saamiseks kasutatakse laene ja ettemakseid, välja arvatud võlaväärtpaberid.

Teise samba kohane EKP lähenemisviis viivislaenude kaetusega seotud ootustele hõlmab järgmisi dokumente:

- Suunised pankadele viivislaenude kohta (märts 2017), milles EKP näeb ette, et pangad määravad viivislaenude kaetuse pangasisesed künnised sõltuvalt oma riskiprofilist.
- EKP suunised pankadele viivislaenude kohta – lisa (märts 2018), milles selgitatakse EKP järelevalveootusi seoses usaldatavusnõuetekohaste eraldistega uute viivislaenude puhul (st EBA määratluse kohaselt alates 1. aprillist 2018 viivisnõudeks liigitatud nõuded).
- 11. juuli 2018. aasta pressiteade järelevalveootuste kohta viivisnõuetega (mis on liigitatud viivisnõudeks alates 31. märtsist 2018) seotud eraldiste moodustamisele.²¹

Viivislaene käsitlevate EKP suuniste lisa kehtib nii olemasolevatele kui ka uutele viivisnõuetele ning selles kirjeldatakse järelevalveootuste toimimist, määratlusi ja pangapõhiste asjaolude käsitlemist (viimaste alusel võidakse lugeda usaldatavusnõuetekohaste eraldistega seotud ootusi teatud portfelli/nõude korral ebasobivaks). Nii uute kui ka olemasolevate viivisnõuete suhtes kohaldatakse sama usaldatavusnõuetekohast põhjendust, mis on osa teise samba järgsest EKP lähenemisviisist.

EKP järelevalveootused on pangapõhised ning selleks, et võtta täielikult ja pidevalt arvesse iga krediidasutuse konkreetset olukorda, lähtutakse krediidiriski kaetuse hindamisel täiendavatest pangapõhistest andmetest. Koostöös EBAga töötab EKP praegu välja aruandlusraamistikku, mida hakatakse kohaldama 2020. aastal ja milles kasutatakse 2019. aasta lõpu seisuga esitatud andmeid. Raamistik on kooskõlas esimese samba asjakohase aruandlusvormiga.

2020. aasta lõpust alates hakkavad ühised järelevalverühmad pankadega peetava järelevalvealase dialoogi raames arutama viivislaenude kaetusega seotud järelevalveootusi ning võimalikke pangapõhiseid asjaolusid, mille alusel on teatud nõuderühma ja või portfelli puhul õigustatud kõrvalekalded EKP ootuste täitmisest. Selle protsessi raames võidakse küsida täiendavaid andmeid, teha kohapealseid kontrolle või muid järelevalvetegevusi (nt asjaomase ühise järelevalverühma läbiviidav konkreetse teema süvaanalüüs) või kasutada kombineeritud lähenemist tulenevalt panga konkreetsetest asjaoludest. Osana tavapärasest järelevalvetegevusest võetakse järelevalvealase dialoogi tulemusi arvesse eelseisvates SREPi tsüklites alates 2021. aasta tsüklist.

Siinkohal tuleb märkida, et EKP järelevalveootused ei ole õiguslikult siduvad ega kujuta endast otsust. Kui pangad järgivad järelevalveootusi, siis loeb EKP nende

²¹ EKP pressiteade: [EKP teatab täiendavatest järelevalvesammudest viivislaenude osakaalu vähendamisel](#)

viivislaenude käsitlemise usaldatavusnõuetekohaseks. Kui aga pank ei järgi järelevalveootusi ja EKP leiab pärast panga esitatud asjaolude põhjalikku kaalumist, et panga usaldatavusnõuetekohased eraldised ei kata oodatavat krediidiriski piisavalt, võidakse võtta järelevalvemeetmeid teise samba raamistiku alusel.

4 Järelevalveootused viivislaenude katteks moodustatavate eraldiste suhtes

EKP teatas 11. juulil 2018 avaldatud pressiteates, et varasemast ajast pärinevate viivisnõuete vähendamiseks kehtestatakse pangapõhised järelevalveootused viivisnõuete katteks moodustatavate eraldiste suhtes.

Üldises lähenemisviisis lähtuti mõningatest olulistest põhimõtetest. Esimeseks põhimõtteks oli lihtsus. Esmalt moodustati väike arv krediidasutuste võrdlusgrupe, kus täieliku kaetuseni jõuti eri viisidel (st tagamata/tagatud viivislaenude 100% kaetus saavutati 2 kuni 7 aasta jooksul), koostati selged parameetrid üksuste rühmitamiseks, seati sisse aruandlus viivislaenude tasemete ja suutlikkuse kohta ning paindlik raamistik täieliku kaetuse saavutamiseks. Sellega seati sisse selge ja läbipaistev lähtepunkt järelevalvealaseks dialoogiks, mille käigus saab arvesse võtta täiendavaid pangapõhiseid elemente. Teiseks põhimõtteks oli edendada võrdseid võimalusi. See on väga oluline põhimõte, mille eesmärk on saavutada nii olemasolevate kui ka võimalike uute viivislaenude sarnane käsitlemine keskmise aja jooksul, võttes täielikult arvesse iga panga konkreetset olukorda. Kolmas põhimõte oli anda pankadele piisavalt aega ettevalmistuseks, st soovitusi hakatakse andma alates 2020. aasta lõpust, et julgustada panku ette valmistama ja kohaldama oma viivislaenude vähendamise strateegiaid. Ühtlasi tuleb silmas pidada, et olulistel krediidasutustel, kelle viivislaenude osakaal on suurem, võib ette tulla täiendavaid probleeme ja nad võivad vajada rohkem aega kui väiksema viivislaenude osakaaluga krediidasutused.

Viivislaenude katteks moodustatavaid eraldisi puudutavad pangapõhised soovitused töötati välja kahes etapis.

Esimeses etapis jaotati pangad kolme võrreldavasse gruppi²² tulenevalt netoviivislaenude suhtarvust²³ 2017. aasta lõpu seisuga: st madala, keskmise ja kõrge viivislaenude suhtarvuga pangad. Iga grupi jaoks kehtestati üleminekuperiood 100% kaetuse saavutamiseni nii tagamata kui ka tagatud viivislaenude puhul. Selle eesmärk oli saavutada asjakohane eraldiste tase varasemast ajast pärinevate viivislaenude katteks ning nii varasemate kui ka uute võimalike viivisnõuete samal tasemel kaetus keskmise aja jooksul (vt tabel 1).

²² Esimene grupp: netoviivislaenude suhtarv väiksem kui 5%; teine grupp: netoviivislaenude suhtarv 5–12,5%; kolmas grupp: netoviivislaenude suhtarv suurem kui 12,5%.

²³ Netoviivislaenude suhtarvu saamiseks kasutati ainult laene ja ettemakseid, võlaväärtpabereid ei arvestatud. Netoväärtus valiti seetõttu, et see kajastab paremini olemasolevate viivisnõuete jääki, mille katteks tuleb potentsiaalselt veel moodustada eraldised. Seega näitab netoväärtus paremini korrelatsiooni panga suutlikkusega tulla toime viivislaene käsitlevast järelevalvepoliitikast tulenevate mõjudega.

Teises etapis hinnati iga panga suutlikkust mõjudega toimetulekul. Hindamine hõlmas ajavahemikku kuni 2026. aasta lõpuni. Seejärel vaatas ühine järelevalverühm iga panga olukorra üksikasjalikult läbi, keskendudes eelkõige juhtudele, kus tuvastati võimalikke suutlikkusega seotud probleeme. See võimaldas teha kindlaks, kas üleminekuperiood osutus asjakohaseks või on vaja teha mõningaid kohandusi või võtta erimeetmeid väljaspool kehtestatud võrdlusgruppi. Võimalikud kohandused hõlmasid ka ulatuslikumaid restruktureerimisi või tehinguid. Pärast põhjalikku analüüsi tehti esimese etapi tulemusel mitmeid kohandusi pangagruppide esialgses jaotuses. Kohandused tulenesid pangapõhistest asjaoludest ja nende käigus lisati asjakohasesse võrdlusgruppi mõned pangad, kes suutsid nõutava kaetuse taseme saavutada kiiremini; samal ajal lisati mõned muud pangad võrdlusgruppi, kus konkreetsetest asjaoludest tingitult saavutati asjakohane kaetuse tase aeglasemalt.

Tabel 1

Viivisnõuete kaetusega seotud soovitude üleminekuperiood

		Grupp 1	Grupp 2	Grupp 3
Tagatud laenud > 7 aastat	Kohaldamise algus	2020	2020	2020
	Esialgne kaetuse eesmärk (%)	60	50	40
	Kaetuse aastane suurenemine (protsendipunkti)	10	10	10
	Täielik kohaldamine (st 100%)	2024	2025	2026
	Lineaarne lähenemine enne 7 aastat	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata
Tagamata laenud > 2 aastat	Kohaldamise algus	2020	2020	2020
	Esialgne kaetuse eesmärk (%)	70	60	50
	Kaetuse aastane suurenemine (protsendipunktides)	10	10	10
	Täielik kohaldamine (st 100%)	2023	2024	2025
	Lineaarne lähenemine enne 2 aastat	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata

5

Viivisnõuete kaetusega seotud EKP ootused teise samba raames ja viivisnõuete usaldatavusnõuetekohane käsitlus kapitalinõuete määruse (esimene samm) alusel: omavahelised seosed

25. aprillil 2019 avaldati Euroopa Liidu Teatajas määrus (EL) 2019/630, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 [kapitalinõuete määrus] seoses viivisnõuete kahju miinimumkattega. Selles sätestati, et alates 26. aprillist 2019 antud laenudest tulenevate viivisnõuete suhtes kohaldatakse usaldatavusnõuetekohast esimese

samba käsitlust.²⁴ See näeb ette mahaarvamised omavahenditest, kui viivisnõuded ei ole piisavalt kaetud eraldiste või muude korrigeerimistega.

Esimese samba käsitlust kohaldatakse täiel määral: i) tagamata viivisnõuete suhtes, kui viivisnõudeks liigitamisest on möödunud kolm aastat; ii) tagatud viivisnõuete suhtes (mis on tagatud kinnisvaraga) ja eluasemelaenu suhtes, mille on taganud määruses (EL) nr 575/2013 määratletud aktsepteeritav krediidiriski kaitse andja, kui viivisnõudeks liigitamisest on möödunud üheksa aastat; ning iii) muude viivisnõuete suhtes, kui viivisnõudeks liigitamisest on möödunud seitse aastat. Ühtlasi täpsustatakse, millistel tingimustel jõutakse täieliku kaetuseni tagamata ja tagatud viivisnõuete puhul enne 3, 7 või 9 aasta möödumist viivisnõudeks liigitamisest (nagu on sätestatud määruse (EL) 2019/630 (määruse (EL) nr 575/2013 ehk kapitalinõuete määruse²⁵ muutmise kohta) artiklis 1).

Kapitalinõuete direktiivis (CRD IV)²⁶ nähakse ette, et järelevalveasutused peavad hindama ja käsitlema krediidasutusepõhiseid riske, mis ei ole täielikult või piisavas ulatuses kaetud kapitalinõuete määruses sätestatud kohustuslike usaldatavusnõuetega (mida nimetatakse sageli esimese samba eeskirjadeks). Eelkõige peavad järelevalveasutused olemasoleva usaldatavusnõuete raamistiku kohaselt hindama ja otsustama, kas pankade moodustatud eraldised on usaldatavusnõuete seisukohalt piisavad ja õigeaegsed. Viivisnõuete kaetusega seotud EKP ootusi reguleerivad kõik siduvad õigusaktid, sealhulgas määrus (EL) 2019/630 seoses viivisnõuete kahju miinimumkattega.

5.1 EKP teise samba käsitlus ja viivisnõuete usaldatavusnõuetekohane käsitlus kapitalinõuete määruse (esimene sammad) alusel: koostoime

Kapitalinõuete määruse kohase esimese samba viivisnõuete käsitluse ja teise samba kohase EKP käsitluse vahel on kolm olulist erinevust.

Esiteks on kapitalinõuete määruse kohases esimese samba käsitluses ette nähtud mahaarvamised omavahenditest, kui viivisnõuded ei ole automaatselt piisavalt kaetud eraldiste või muude korrigeerimistega. Seevastu EKP järelevalveootused usaldatavusnõuetekohaste eraldiste suhtes teise samba käsitluses ei ole õiguslikult siduvad ja neis järgitakse kolmeastmelist lähenemist. EKP järelevalveootusi iseloomustavad eelkõige järgmised aspektid: 1) neid kasutatakse lähtepunktina järelevalvealases dialoogis; 2) neid hinnatakse juhtumipõhiselt pärast põhjalikku arutelu järelevalvealase dialoogi käigus (mille raames analüüsitakse ka konkreetse

²⁴ Vt ka joonealune märkus 7.

²⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

²⁶ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

panga asjaolusid); 3) teise samba raamistikus võib SREPis kohaldada järelevalvemeetmeid.

Teiseks on kapitalinõuete määruse kohases esimese samba käsitluses ning teise samba kohases järelevalvealases lähenemisviisis varasemast ajast pärinevatele ja uutele viivislaenudele mõningad erinevused ajakava kalibreerimises. Kui teise samba käsitluses algab viivislaenuna käsitlemise aeg kahest aastast tagamata viivisnõuete ja seitsmest aastast tagatud viivisnõuete puhul, siis esimeses sambas on need tähtajad kolm aastat tagamata viivisnõuete, seitse aastat tagatud viivisnõuete (v.a kinnisvaratagatisega nõuded) ja üheksa aastat kinnisvaraga tagatud viivisnõuete puhul. Samuti on ette nähtud erinevad võimalused kohanduste tegemiseks EKP teise samba käsitluses ja täieliku kaetuse (100%) saavutamiseks esimese samba raamistikus.

Tabel 2

Kapitalinõuete määruse kohane esimese samba käsitlus ja EKP suuniste lisas sätestatud käsitlus: ajakava kalibreerimise võrdlus

Viivisnõudena käsitlemise aeg	Tagamata osa		Tagatud osa		
	Kapitalinõuete määrus (1. samba käsitlus)	EKP suuniste lisa (2. sammas)	Kapitalinõuete määrus (1. samba käsitlus)		EKP suuniste lisa (2. sammas)
			Muu kui kinnisvaratagatis	Kinnisvaratagatis	
Üle 1 aasta	–	–	–	–	–
Üle 2 aasta	35%	100%	–	–	–
Üle 3 aasta	100%	100%	25%	25%	40%
Üle 4 aasta	100%	100%	35%	35%	55%
Üle 5 aasta	100%	100%	55%	55%	70%
Üle 6 aasta	100%	100%	80%	70%	85%
Üle 7 aasta	100%	100%	100%	80%	100%
Üle 8 aasta	100%	100%	100%	85%	100%
Üle 9 aasta	100%	100%	100%	100%	100%

Märkus. Esimese samba käsitlus erineb EKP suuniste lisa käsitlusest selle poolest, kuidas käsitletakse viivisnõuete osi, mille on taganud või kindlustanud ametlik ekspordikrediidi agentuur. Nende puhul ei kohaldata kattenõuet enne, kui viivisnõudeks liigitamisest on möödunud rohkem kui seitse aastat. Samal ajal järgitakse teise samba käsitluses uute tagatud viivisnõuete puhul lineaarset lähenemist.

Kolmandaks on märkimisväärne erinevus kohaldamisalas: esimese samba käsitlust kohaldatakse üksnes alates 26. aprillist 2019 antud uutest laenudest tulenevate viivisnõuete suhtes. Seega ei kohaldata seda i) olemasolevate viivisnõuete suhtes ega ii) enne 26. aprilli 2019 antud olemasolevate nõuetekohaselt teenindavate pankade bilanssi kantud laenude suhtes, mis võivad viivisnõudeks muutuda edaspidi. Erinevus kohaldamisalas on eriti oluline, kui arvestada aega, mida pangad vajavad nõuetekohaselt teenindatavate portfelli käsitlemiseks; neid võivad kõnealusel ajavahemikul mõjutada makromajanduslikud vapustused, mis avaldavad negatiivset mõju enne 26. aprilli 2019 antud nõuetekohaselt teenindatavate laenude kvaliteedile. Seega peavad järelevalveasutustel olema vahendid selle võimaliku riski ohjeldamiseks.

Esimese samba käsitlus ei puuduta veel mitme järgmise aasta jooksul viivisnõuetega seotud eraldiste ebapiisavust. Selle asemel on EKP teise samba lähenemisviisi

kohased järelevalveootused, mis on seotud usaldatavusnõuetekohaste eraldistega viivislaenu puhul,²⁷ veel mitme aasta jooksul peamine vahend, mis toimib üleminekuetapina seni, kuni valdava osa viivisnõuete puhul hakatakse kohaldama kapitalinõuete määruses sätestatud esimese samba käsitlemist. Aja jooksul suureneb siiski selliste võimalike viivisnõuete osakaal, mis tulenevad alates 26. aprillist 2019 antud nõuetekohaselt teenindatavatest laenudest ning mille suhtes kohaldatakse nii esimese samba käsitlemist kui ka EKP suuniste lisa.²⁸ Selle tulemusel tekib kattuvus (vt joonis 2), mis vajab lahendust.

Joonis 2

Viivisnõuete kaetuse käsitus teises sambas ja viivisnõuete suhtes kohaldatav esimese samba käsitus: praegused kohaldamisalad

Viivisnõudeks liigitamine 1.04.2018 või hiljem	Laen antud alates 26.04.2019	1. sammas – kaitsekord	2. sammas – viivislaene käsitlevate suuniste lisa
	Laen antud enne 26.04.2019		
Viivisnõudeks liigitamine enne 1.04.2018			2. sammas – viivisnõuete osakaal (EKP pressiteade)

EKP hindas enda teise samba kohase uute viivisnõuete käsitlemise ja esimese samba uute viivisnõudeid puudutavate usaldatavusnõuete omavahelisi seoseid ning jõudis järeldusele, et on põhjust teha teatavaid kohandusi EKP lähenemisviisis uutele viivisnõuetele, mis on avaldatud EKP viivislaene käsitlevate suuniste lisas. Muudatusi viivislaenu käsitlemisega seotud EKP järelevalvepõhimõtetes kirjeldatakse allpool. Rohkem muudatusi ei kavandata.

5.2 Kohandused EKP teise samba kohases uute viivisnõuete käsitluses

EKP teise samba kohased järelevalveootused seoses uute viivisnõuete käsitlemisega (vt EKP suunised pankadele viivislaenu kohta – lisa: järelevalveootused seoses usaldatavusnõuetekohaste eraldistega viivislaenu puhul) puudutavad üksnes selliseid nõudeid, mille suhtes ei kohaldata esimese samba käsitlemist (st enne 26. aprilli 2019 antud laenudest tulenevad viivisnõuded). Alates 26. aprillist 2019 antud laenudest tulenevate viivisnõuete suhtes kohaldatakse põhimõtteliselt ainult

²⁷ Vt 2018. aasta juulis avaldatud pressiteade (viivislaenu osakaal) ja 2018. aasta märtsis avaldatud suuniste lisa (uued viivisnõuded).

²⁸ Teoreetiliselt võib täieliku kaetusega seotud kattuvuse teema tõusetada tagamata nõuete puhul kõige varem 2022. aastal ja tagatud nõuete puhul 2026. aastal (kinnisvaraga tagatud nõuete puhul 2028. aastal).

esimese samba käsitlemist (vt joonis 3). Vajaduse korral võib EKP siiski kohaldada ka teise samba meetmeid, kui see on konkreetsete asjaolude tõttu põhjendatud.

Joonis 3

Viivisnõuete kaetuse käsitlemine teises sambas ja viivisnõuete suhtes kohaldatav esimese samba käsitlemine: muudatused kohaldamisalas

Viivisnõudeks liigitamine 1.04.2018 või hiljem	Laen antud alates 26.04.2019	1. sammas – kaitsekord	Kattuvus puudub
	Laen antud enne 26.04.2019	2. sammas – viivislaene käsitlevate suuniste lisa	
Viivisnõudeks liigitamine enne 1.04.2018		2. sammas – viivisnõuete osakaal (EKP pressiteade)	

Kahe lähenemisviisi ühtlustamiseks ja pankade aruandluse lihtsustamiseks tehti enne 26. aprilli 2019 antud laenudest tulenevate viivisnõuete tähtaegades järgmised muudatused (et kooskõlastada need esimese samba raamistikuga). Kui seni algas teise samba käsitlemis viivislaenu käsitlemise aeg kahest aastast tagamata viivisnõuete ja seitsmest aastast tagatud viivisnõuete puhul, siis nüüdsest on need tähtajad kolm aastat tagamata viivisnõuete, seitse aastat tagatud viivisnõuete (v.a kinnisvaratagatisega nõuded) ja üheksa aastat kinnisvaraga tagatud viivisnõuete puhul. Täieliku kaetuse (100%) saavutamiseks järgitakse esimese samba raamistikku.

Viivisnõuete osade puhul, mille on taganud või kindlustanud ametlik ekspordikrediidi agentuur, on kõrvaldatud oodatav lineaarne lähenemine täieliku kaetuse saavutamisele. See tähendab, et nii nagu on ette nähtud esimese samba käsitlemis, ei oodata kaetust enne seitsme aasta möödumist viivisnõudeks liigitamisest, kuid selle tähtaja möödumisel eeldatakse kõnealuste viivisnõuete 100% kaetust.

Kõik muud teise samba kohase uute viivisnõuete käsitlemise aspektid jäävad kehtima lisa sätetega kujul. Kahtluste vältimiseks on asjakohane täpsustada, et teise samba kohastest kaetusega seotud järelevalveotustest kõrvalekaldumise hindamisel võetakse siiski arvesse konkreetseid asjaolusid, mille tõttu võivad usaldatavusnõuetekohaste eraldiste suhtes kehtestatud ootused osutuda teatava portfelli/riskikategooria puhul mitteasjakohaseks.²⁹

²⁹ Sellest tulenevalt erineb teise samba käsitlemine makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuete osas esimese samba käsitlemisest. Aasta jooksul pärast esimese makseraskuste tõttu restruktureerimise meetme võtmist ei jää kaetusega seotud ootused automaatselt samaks, vaid neid hinnatakse teise samba käsitlemis panga konkreetsete asjaolude alusel.

5.3 Praeguste viivisnõuete suhtes kehtestatud järelevalveootusi ei muudeta

Kahtluste vältimiseks on asjakohane täpsustada, et praeguste viivisnõuetega (st 31. märtsi 2018. aasta seisuga viivisnõudena liigitatud laenudega) seotud järelevalveootusi ei muudeta. Viivisnõudena käsitlemise aeg algab endiselt kahest aastast tagamata viivisnõuete ja seitsmest aastast tagatud viivisnõuete puhul ning nende käsitlemisel tuleb järgida viivisnõuete kaetusega seotud soovitusi ja SREPi kirjade kohast järkjärgulist lähenemist.³⁰ Praeguses olukorras peaks esmatähts ülesanne olema praeguseid viivisnõudeid kiiresti vähendada, et puhastada pankade bilansid enne majandusolude nõrgenemist. Oluliste krediidasutuste arvestuses tervikuna oli 2018. aasta lõpu seisuga rohkem kui ühe aasta pikkuses viivises ligikaudu 50% ja üle viie aasta pikkuses viivises umbes 19% viivislaenudest. Suure viivislaenude osakaaluga pankade arvestuses oli 2018. aasta lõpu seisuga rohkem kui kahe aasta pikkuses võlgnevuses 52% ja üle viie aasta pikkuses võlgnevuses 30% viivislaenudest.

5.4 Viivisnõuete kaetusega seotud kohandatud ootused: kokkuvõte

Eespool käsitletud kohanduste tulemusel jagunevad viivisnõuded kolme rühma vastavalt sellele, millal laen on välja antud ja millal see liigitati viivisnõudeks. Kõigi uute viivisnõuete puhul (olenemata laenu andmise ajast) on ajakava kalibreerimine ja tagatud nõuete jaotus sama vaatamata sellele, kas viivisnõude mõne osa on taganud või kindlustanud ametlik ekspordikrediidi agentuur. See lihtsustab uute viivisnõuete aruandlust. Praeguste viivisnõuete kaetusega seotud järelevalveootusi ei muudeta. Need on määratletud 4. peatükis kirjeldatud meetoodika kohaselt ja 2018. aasta SREPi käigus pankadele juba teatavaks tehtud.

Nii praeguste kui ka uute viivisnõuete puhul, mida teise samba kohased kaetusega seotud järelevalveootused hõlmavad, võtab EKP arvesse konkreetseid asjaolusid, mille tõttu võivad usaldatavusnõuetekohaste eraldistega seotud ootused olla teatud portfelli/nõude puhul sobimatud. See tähendab, et viivisnõuete puhul võidakse kaaluda potentsiaalseid erandeid kõnealustest ootustest, kui võlgniku ametlike rahavoogude alusel saab prognoosida, et korrapäraste põhiosa- ja intressimaksete tulemusel suudetakse laen täies ulatuses tagasi maksta. Eriti pööratakse tähelepanu laenuvõtja suutlikkusele täita (jätkusuutliku restruktureerimislahenduse) restruktureerimisjärgseid tingimusi ja/või sellele, kas on tõenäoline, et ta suudab võlajäägi täies ulatuses tagasi maksta. See lähenemisviis ei tohiks siiski piirata pankade stiimuleid pakkuda restruktureerimislahendusi probleemsetele, kuid jätkusuutlikele võlgnikele ning edendada jätkusuutlikke restruktureerimislahendusi. Nii praeguste kui ka uute viivisnõuete puhul võetakse konkreetseid asjaolusid arvesse ka juhul, kui kaetusega seotud järelevalveootuste rakendamine koostoimes esimese samba (krediidiriskiga seotud) kapitalinõuetega tooks kaasa viivisnõude kaetuse rohkem kui 100% ulatuses. Võimalike erandite üksikasjad ja nendega

³⁰ Pankadele kehtivad usaldatavusnõuetekohaste eraldiste moodustamise nõuded on samad, nagu on ette nähtud lisas kirjeldatud uute viivisnõuete puhul (vt EKP viivislaene käsitlevate suuniste lisa).

seotud kriteeriumid edastatakse pankadele 2019. aasta lõpuks koos aruandlusvormi ja juhtnõõridega.

Joonisel 4 antakse ülevaade viivisnõuete jaotusest kolme rühma; tabelis 3 on esitatud suuniste lisa kohaldamisalasse kuuluvate uute viivisnõuete (st enne 26. aprilli 2019 antud laenud, mis on viivislaenuks liigitatud alates 1. aprillist 2018) kaetusega seotud kohandatud järelevalveootused.

Joonis 4

Järelevalvealane ja regulatiivne lähenemine viivislaenude kaetuse nõuetele

Viivisnõudeks liigitamine 1.04.2018 või hiljem	Laen antud alates 26.04.2019	1. sammas – kaitsekord 3, 7 või 9 aastat Järgjärguline lähenemine 100% kaetusele CRR	Viivisnõuete vähendamise strateegiad: aruandlus jne. 2. samba meetmed	*Eksportikrediidi 1. samba kohane erikäsitlus 2. samba kohaldamisalasse lisa kohaselt
	Laen antud enne 26.04.2019	2. sammas – suuniste lisa* 3, 7 või 9 aastat Järgjärguline lähenemine 100% kaetusele Lisas sätestatud erandid		
Viivisnõudeks liigitamine enne 1.04.2018		2. sammas – viivisnõuete osakaal (EKP pressiteade) 2 või 7 aastat Järgjärguline lähenemine puudub Lisas sätestatud erandid		

Tabel 3

Suuniste lisa kohaldamisalasse kuuluvate uute viivisnõuete kaetuse ootuste kohandatud ajakava

Viivisnõudena käsitlemise aeg	Tagamata osa	Tagatud osa	
	Teine sammas – lisa (kohandatud ajakava)	Teine sammas – lisa (kohandatud ajakava)	
		Muu kui kinnisvaratagatis	Kinnisvaratagatis
Üle 1 aasta	–	–	–
Üle 2 aasta	35%	–	–
Üle 3 aasta	100%	25%	25%
Üle 4 aasta	100%	35%	35%
Üle 5 aasta	100%	55%	55%
Üle 6 aasta	100%	80%	70%
Üle 7 aasta	100%	100%	80%
Üle 8 aasta	100%	100%	85%
Üle 9 aasta	100%	100%	100%

Märkus. Viivisnõuete osade puhul, mille on taganud või kindlustanud ametlik eksportikrediidi agentuur, ei kohaldata kattenõuet enne, kui viivisnõudeks liigitamisest on möödunud rohkem kui seitse aastat.

© Euroopa Keskpank, 2019

Postiaadress 60640 Frankfurt am Main, Saksamaa
Telefon +49 69 1344 0
Veebileht www.bankingsupervision.europa.eu

Kõik õigused on kaitstud. Taasesitus õppe- ja mitteärilistel eesmärkidel on lubatud, kui viidatakse allikale.

Terminite kohta saab täpsemat teavet [SSMi seletavast sõnastikust](#) (ainult inglise keeles).