



Järjestämättömiin saamisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevat valvontaodotukset

Järjestämättömien saamisten¹ vähentäminen on yhteisen pankkivalvonnan alusta lähtien ollut yksi EKP:n valvontaprioriteeteista, sillä pankkivalvonnalla pyritään varmistamaan EU:n pankkijärjestelmän turvallisuus ja vakaus. EU:n säädöksillä luodun oikeusperustan täytäntöönpanosta vastaavana valvontaviranomaisena EKP on laatinut järjestämättömiä saamisia koskevat valvontalinjaukset. Säädösten täytäntöönpanossa noudatetaan EPV:n ohjeisiin kirjattuja tulkintoja. Julkistamalla järjestämättömiä saamisia koskevat valvontalinjaukset EKP edistää korkealaatuista valvontaa yhteisessä valvontamekanismissa. Nämä valvontaodotukset on tarkoitettu pohjaksi valvontadialogille, jossa kunkin pankin erityispiirteet otetaan asianmukaisesti huomioon. Tarvittaessa EKP voi ryhtyä myös muihin valvontatoimiin.

EKP:n valvontalinjauksia laadittaessa yleisenä tavoitteena oli auttaa pankkeja vähentämään järjestämättömiä saamisiaan aktiivisesti sen sijaan, että ne odottaisivat ongelman korjaantuvan ajan mittaan. Lisäksi haluttiin tuoda julki EKP:n odotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä. Strategisissa valvontalinjauksissa käsitellään sekä taseissa jo olevien järjestämättömien saamisten vähentämistä että uusien kertymisen ehkäisemistä. EKP:n valvontalinjauksiin kuuluvat seuraavat asiakirjat:

- i) Ohjeet pankeille järjestämättömien saamisten käsittelystä² (julkaistu maaliskuussa 2017). Ohjeiden mukaan pankkien, joilla on taseessaan runsaasti järjestämättömiä saamisia, tulisi kehittää omia strategioita niiden vähentämiseksi.
- ii) EKP:n lisäodotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä: vakavaraisuusperusteiset arvonalennukset (julkaistu maaliskuussa 2018).³ Asiakirjassa määritetyt valvontaodotukset koskevat uusista järjestämättömistä saamisista kirjattavia vakavaraisuusperusteisia arvonalennuksia.

¹ Tässä asiakirjassa nojaututaan EPV:n teknisissä täytäntöönpanostandardeissa olevaan järjestämättömien saamisten määritelmään, joka kattaa kaikki järjestämättömät laina-, ennako- ja velkapaperisaamiset. Yleensä päähuomio kohdistuu laina- ja ennakkosaamisiin, joissa järjestämättömiä saamisia esiintyy FINREP-raportoinnin perusteella yleisimmin. Näissä järjestämättömien saamisten käsittelyohjeissa tarkastellaan EPV:n määritelmän mukaisten saamisten lisäksi myös ulosmitattuja saamisia sekä vielä terveitä saamisia, joihin liittyy suuri järjestämättömäksi kirjaamisen riski. Tällaisia ovat esimerkiksi erityisen tarkkailun alaisina olevat saamiset ja saamiset, joihin sovelletaan lainanhoitajoustoa.

² Ks. [Ohjeet pankeille järjestämättömien saamisten käsittelystä](#) (maaliskuu 2017).

³ Ks. [EKP:n lisäodotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä: vakavaraisuusperusteiset arvonalennukset](#) (maaliskuu 2018).

- iii) Järjestämättömien saamisten kannasta kirjattavia arvonalennuksia koskevat valvontaodotukset (lehdistötiedote 11.7.2018).⁴

Lisäksi EU:n neuvosto kehotti 11.7.2017 hyväksymässään järjestämättömien lainojen käsittelyä koskevassa toimintasuunnitelmassa⁵ EU:n eri viranomaisia ryhtymään asianmukaisiin toimiin järjestämättömien saamisten kannan pienentämiseksi EU:ssa ja niiden kertymisen ehkäisemiseksi. Kehotuksen tuloksena annettiin muun muassa asetus (EU) 2019/630⁶, jolla muutettiin vakavaraisuusasetusta järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten suhteen. Asetus julkaistiin EU:n virallisessa lehdessä 25.4.2019, ja siinä määriteltiin, miten pilarin 1 vakavaraisuusvaatimuksia sovelletaan järjestämättömiksi saamisiksi luokiteltuihin lainoihin, jotka on myönnetty 26.4.2019 tai sen jälkeen.⁷ Nämä pilarin 1 säännöt velvoittavat kaikkia EU:n alueelle sijoittautuneita pankkeja.

EKP on arvioinut, miten sen omat pilarin 2 linjaukset järjestämättömien saamisten käsittelystä sopivat yhteen uusien pilarin 1 sääntöjen kanssa. Arvion perusteella uusista järjestämättömistä saamisista kirjattavia arvonalennuksia koskeviin EKP:n valvontaodotuksiin on syytä tehdä joitakin muutoksia, jotta järjestämättömien saamisten käsittelysäännöt ovat kokonaisuutena mahdollisimman yhdenmukaiset ja selkeät. Jatkossa EKP:n valvontaodotusten ei odoteta enää muuttuvan, eli pankkien tulisi jatkaa toimia niiden täyttämiseksi.

Seuraavassa esitetään tiivistelmä järjestämättömiä saamisista koskevista periaatteista ja toimenpiteistä, minkä jälkeen käsitellään 1) EPV:n ohjeita järjestämättömistä saamisista, 2) EKP:n valvontaodotuksia järjestämättömien saamisten kannasta kirjattavista arvonalennuksista, 3) järjestämättömistä saamisista aiheutuvien tappioiden kattamista koskevien EKP:n pilarin 2 odotusten yhteensopivuutta pilarin 1 sääntöjen kanssa, sekä 4) muutoksia uusista järjestämättömistä saamisista kirjattavia arvonalennuksia koskeviin pilariin 2 kuuluviin lisäodotuksiin.

1 Järjestämättömien saamisten kannan pienentäminen EKP:n valvontaprioriteettina

Järjestämättömät saamiset heikentävät pankkien kannattavuutta, sitovat niiden varoja ja rajoittavat siten luotonantoa, mikä huonontaa työllisyys- ja kasvunäkymiä.

⁴ Ks. EKP:n lehdistötiedote [EKP ilmoittaa järjestämättömien saamisten kantaa koskevista lisätoimista](#)” (heinäkuu 2018).

⁵ Toimintasuunnitelmaan sisältyy kokonaisvaltainen toimintamalli, jossa yhdistellään toisiaan täydentäviä toimia seuraavilla neljällä politiikan alalla: 1) pankkivalvonta, 2) maksukyvyttömyys- ja velanperintäsääntöjä koskevat rakenneuudistukset, 3) jälkimarkkinoiden kehittäminen ongelmasaamisille ja 4) pankkialan uudelleenjärjestelyn tukeminen.

⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/630, annettu 17 päivänä huhtikuuta 2019, asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamisen vähimmäisvaatimuksista (EUVL L 111, 25.4.2019, s. 4).

⁷ Lisäksi pilarin 1 vakavaraisuussääntöjen mukaan *”jos laitos muuttaa ennen 26 päivää huhtikuuta 2019 syntyneen vastuun ehtoja siten, että velalliselta oleva laitoksen vastuu kasvaa, vastuun on katsottava syntyneen sinä päivänä, jona muutos tulee voimaan”* (vakavaraisuusasetuksen artikla 469 a).

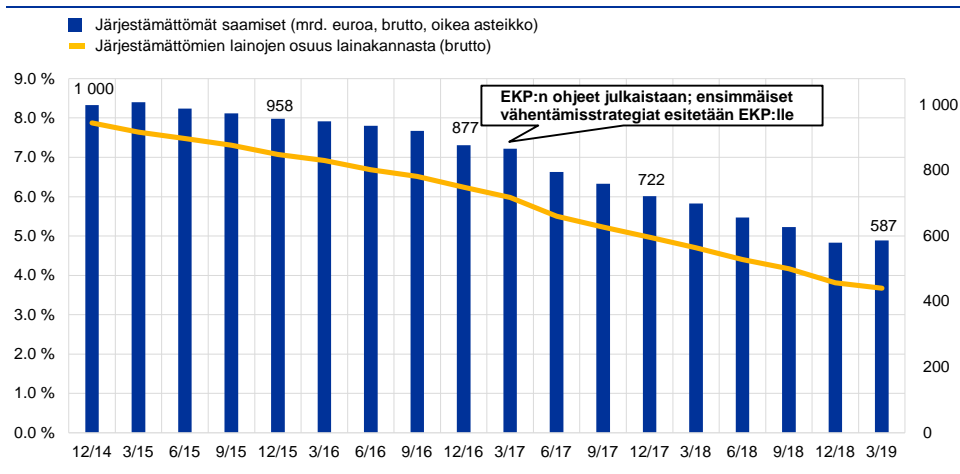
Järjestämättömien saamisten ongelmaan onkin tärkeää puuttua, jotta voidaan palauttaa luottamus euroalueen pankkijärjestelmään ja talouteen laajemminkin.

Luottoriskin suhteen toimivaltaisten viranomaisten olisi arvioitava, ovatko luottotappiovaraukset ja arvonokaisut vastuiden laatuun nähden asianmukaisia.⁸ Näin on todettu myös useissa EPV:n ohjeissa.⁹ EKP on viime vuosina arvioinut merkittävien luottolaitosten järjestämättömiä saamisia osana valvojan arviointiprosessia ja toteuttanut arvioiden perusteella valvontatoimia pankeissa, joilla järjestämättömiä saamisia on ollut erityisen runsaasti.

Yhteisen pankkivalvonnan alkaessa järjestämättömien saamisten määrä merkittävien luottolaitosten taseissa oli noin 1 000 miljardia euroa ja niiden suhteellinen osuus oli 8 %. Maaliskuun 2019 loppuun mennessä niiden määrä oli pienentynyt 587 miljardiin euroon ja osuus 3,7 prosenttiin. Järjestämättömien saamisten vähentyminen on nopeutunut kahtena viime vuotena, erityisesti maissa, joissa niiden suhteellinen osuus on ollut suuri. Nopeutumisen alkoi maaliskuun 2017 tienoilla. Tuolloin EKP julkaisi järjestämättömien saamisten käsittelyohjeensa, joissa esitetyt valvojen odotukset koskivat järjestämättömien saamisten käsittelyssä huomioitavia seikkoja, kuten strategiaa ja hallintoa, lainanhoitojoustoja, järjestämättömäksi kirjaamista, arvonalennuksia ja vakuuksien arvostamista.

Kuvio 1

Merkittävien laitosten järjestämättömien saamisten kehitys



Niiden merkittävien laitosten, joilla järjestämättömien saamisten osuus oli suuri, oli esitettävä EKP:lle vähentämissuunnitelma vuonna 2017. Suunnitelmia on sittemmin päivitetty kahdesti. Pankkien omalla vastuulla on toteuttaa kunnianhimoisia mutta realistisia vähentämisstrategioita ja hallita järjestämättömiä saamisiaan erilaisilla strategioilla (esim. käsittely itse / käsittelypalvelujen käyttäminen tai lainasalkkujen myynti).

⁸ Ks. erityisesti EPV:n ohjeet valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä sekä valvonnallisista stressitesteistä (EBA/GL/2014/13) jota on muutettu tarkistetuilla ohjeilla EBA/GL/2018/03), kohta 197 ja sitä seuraavat kohdat.

⁹ Sama.

Vaikka vähentämisessä on tähän asti edistytty hyvin, järjestämättömien saamisten määrä EU:n pankkisektorilla on kansainvälisesti katsottuna edelleen suuri. Valvojat pitävätkin aktiivisesti yhteyttä pankkeihin ja pyrkivät auttamaan niitä vähentämään järjestämättömiä saamisia entisestään.¹⁰

EKP pitää erittäin tärkeänä, että järjestämättömiä saamisia vähennetään ripeästi nyt, kun taloustilanne on edelleen suotuisa. Jos järjestämättömien saamisten määrä ei pienene selvästi ennen seuraavaa laskusuhdannetta, edessä on suuria ongelmia.

2 Järjestämättömiä saamisia koskevat EPV:n ohjeet

Järjestämättömien saamisten käsittelyä koskevat valvontaodotukset saivat lisävahvistusta vuoden 2018 lopulla, kun EPV julkaisi asiasta kahdet ohjeet: 1) ohjeet järjestämättömien saamisten ja lainanhoitajajoustosaamisten käsittelystä (EBA/GL/2018/06¹¹, annettu 31.10.2018) ja 2) ohjeet järjestämättömien saamisten ja lainanhoitajajoustosaamisten julkistamisesta (EBA/GL/2018/10¹², annettu 17.12.2018).

Ohjeet EBA/GL/2018/06 sisältävät luotettavia riskienhallintakäytäntöjä, joita luottolaitosten odotetaan noudattavan järjestämättömien ja lainanhoitajajoustollisten saamisten käsittelyssä. Ohjeisiin on kirjattu muun muassa vaatimuksia, jotka koskevat vähentämisstrategioita, hallinnointia sekä käsittelyjärjestelyjä, sisäisiä valvontajärjestelyjä ja seurantajärjestelyihin liittyviä toimia. EKP katsoo, että sen vuonna 2017 julkaisemat järjestämättömien saamisten käsittelyohjeet ovat sopusoinnussa ohjeiden EBA/GL/2018/06 kanssa, joten se on ilmoittanut EPV:lle aikovansa noudattaa kyseisiä ohjeita. Merkittävien luottolaitosten kannalta tämä tarkoittaa seuraavaa:

Koska EKP:n odotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä eivät ole sisällöltään ristiriidassa EPV:n ohjeiden kanssa (vaikka ovatkin osittain yksityiskohtaisempia), odotuksena on, että merkittävät laitokset noudattavat jatkossakin EKP:n ohjeita ja yhteiset valvontaryhmät jatkavat noudattamisen seurantaan. EPV:n ohjeissa ei ole määritetty selkeää kynnysarvoa yksittäisille kiinteistöomaisuuden arvostuksille, vaan kynnysarvon määrittäminen jätetään toimivaltaisen viranomaisen harkintaan.¹³ EKP:n julkaisemissa järjestämättömien saamisten käsittelyohjeissa kynnysarvoksi on määritetty 300 000 euroa.

Toiseksi EPV:n ohjeissa EBA/GL/2018/06 todetaan, että luottolaitosten, joiden järjestämättömien saamisten bruttomääräinen osuus on vähintään 5 % (EPV:n ohjeiden määritelmän mukaan), tulisi osana yleistä strategiaansa laatia järjestämättömiä saamisia koskeva strategia ja määrittää sille hallinnointi- ja toimintajärjestelyt. Lisäksi EPV:n ohjeissa todetaan, että valvojat voivat harkintansa

¹⁰ Ks. [Yhteisen valvontamekanismin valvontaprioriteetit vuodelle 2019](#)

¹¹ Ohjeet [EBA/GL/2018/06](#)

¹² Ohjeet [EBA/GL/2018/10](#)

¹³ Ks. EPV:n ohjeiden EBA/GL/2018/06 kohta 189.

mukaan¹⁴ edellyttää useammiltakin laitoksilta strategioita ja niitä koskevia hallinto- ja toimintajärjestelyjä, jos laitoksen riskiprofiili ja/tai olosuhteet sitä edellyttävät. Yhteinen valvontaryhmä voi siis perustelluissa tapauksissa tarpeen mukaan edellyttää laitokselta järjestämättömien saamisten vähentämisstrategiaa ja vähentämistoimia silloinkin, kun laitoksen järjestämättömien saamisten osuus on alle 5 %. Olosuhteet, joissa tällaisia vaatimuksia esitetään, vaihtelevat laitoskohtaisesti, mutta ohjenuorana toimivat EPV:n ohjeisiin kirjatut kriteerit: ”Jos luottolaitosten järjestämättömien lainojen bruttomäärä on viiden prosentin tason alapuolella, mutta niillä on suuri tai olennainen osuus järjestämättömistä saamisista yksittäisessä salkussa tai yksittäisissä salkuissa, joiden järjestämättömät saamiset ovat keskittyneet tietyille maantieteelliselle alueelle, tietyille toimialalle tai asiakaskokonaisuuteen, toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia luottolaitoksia soveltamaan näiden salkkujen tasolla 4 ja 5 kohtaa.”¹⁵ Lisäksi jos yhteinen valvontaryhmä havaitsee merkkejä laitoksen saamisten laadun heikkenemisestä, se seuraa tilannetta ja määrittää pankki kohtaisten toimien tarpeen EPV:n ohjeisiin kirjattujen kriteerien ja indikaattorien avulla. Näitä kriteerejä ja indikaattoreita ovat muun muassa järjestämättömien saamisten määrän kasvu, lainanhoitajajoukosta saamisten tai ulosmitattujen omaisuuserien suuri määrä, alhainen arvonalennussuhde, ennakkovaroituskynnysten ylittyminen, suuri Texas-suhde¹⁶ sekä järjestämättömien saamisten käsittelytoimien laatuongelmat ja epätarkoituksenmukaisuus.¹⁷ Yhteinen valvontaryhmä arvioi vuosittain, onko laitoksen vielä jatkettava järjestämättömien saamisten vähentämisstrategian toteuttamista ja siihen liittyviä toimia. Arviossa otetaan huomioon, miten hyvin laitos on noudattanut strategiaansa, strategian tarkoituksenmukaisuutta koskeva valvontaarvio ja valvontadialogi sekä laitoksen riskiprofiili, jossa on otettu huomioon järjestämättömien saamisten osuus.¹⁸ Vaikka laitoksen järjestämättömien saamisten osuus jäisi alle EPV:n ohjeiden mukaisen 5 prosentin kynnysarvon, laitokselta voidaan silti edellyttää järjestämättömien saamisten vähentämisstrategiaa ja siihen liittyviä toimia. Kaikki laitoskohtaiset vaatimukset ja suositukset annetaan vuosittain tiedoksi osana valvonta-arviopäätöstä ja siihen liittyvää valvontadialogia.

EPV:n ohjeiden mukaan ohjeiden kohtia 4 ja 5 sovelletaan, jos kynnysarvo ylittyy ryhmätasolla tai alemmalla konsolidointitasolla tai yksittäisen yhteisön tasolla.¹⁹ Jos

¹⁴ Ks. EPV:n ohjeiden EBA/GL/2018/06 englanninkielisen version kohta 10 (s. 8), jonka mukaan toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää, että myös muiden luottolaitosten tulisi omaksua järjestämättömiä saamia koskevia vähentämisstrategioita, hallinnointijärjestelyjä ja toimenpiteitä, jos ne havaitsevat merkkejä omaisuuserien laadun heikkenemisestä. Englanninkielisen version sivulla 100 todetaan myös, että ohjeissa ei määritetä salkkutaso kynnysarvoa järjestämättömille saamisille, vaan toimivaltaiset viranomaiset voivat soveltaa vaatimuksia myös salkkutasolla harkintansa mukaan. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tehdä merkittävyysarvio kustakin salkusta (esim. salkun tyypin ja vastuiden kokonaismäärän perusteella) ja salkun sisältämistä järjestämättömistä saamisista (esim. lukumäärän, volyymin ja keskittyneisyyden perusteella). Merkittävyysarvionsa pohjalta ne päättävät, sovelletaanko EPV:n ohjeiden kohtia 4 ja 5 luottolaitokseen salkkutasolla.

¹⁵ Ks. EPV:n ohjeiden EBA/GL/2018/06 kohta 12.

¹⁶ Texas-suhde kuvaa järjestämättömien saamisten kannan suhdetta luottolaitoksen omaan pääomaan. Se lasketaan jakamalla järjestämättömien saamisten bruttokirjanpitoarvo oman pääoman ja kertyneiden arvonalennusten määrällä.

¹⁷ Ks. EPV:n ohjeiden EBA/GL/2018/06 kohta 13.

¹⁸ Järjestämättömien saamisten osuus laskettuna lainojen ja ennakkojen pohjalta mutta ilman velkapapereita.

¹⁹ Ks. EPV:n ohjeiden EBA/GL/2018/06 kohta 11.

esimerkiksi järjestämättömien saamisten osuus on ryhmätasolla alle 5 % mutta jossakin ryhmään kuuluvassa tytäryhtiössä yli 5 %²⁰, kyseiseen tytäryhtiöön tulisi soveltaa ohjeiden kohtia 4 ja 5. EKP aikoo noudattaa samaa linjaa.

Kunkin pankin oma yhteinen valvontaryhmä vastaa kysymyksiin EKP:n järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden soveltamisesta jatkossa.

Joulukuussa 2018 julkaistuissa EPV:n ohjeissa (EBA/GL/2018/10) käsiteltiin järjestämättömien saamisten julkistamista. EKP kannattaa EPV:n linjaa ja aikoo noudattaa kyseisiä ohjeita. Pankkien siis odotetaan siirtyvän noudattamaan EPV:n ohjeita järjestämättömien saamisten ja lainanhoitojoustosaamisten julkistamisesta, kun ohjeet tulevat voimaan eli 31.12.2019. Siihen saakka noudatetaan EKP:n julkaisemien järjestämättömien saamisten käsittelyohjeiden liitettä 7.

3 EKP:n pilarin 2 odotukset järjestämättömistä saamisista aiheutuvien tappioiden kattamisesta

EKP:n pilarin 2 valvontalinjauksiin järjestämättömistä saamisista aiheutuvien tappioiden kattamisesta kuuluvat seuraavat asiakirjat:

- Ohjeet pankeille järjestämättömien saamisten käsittelystä (julkaistu maaliskuussa 2017). Ohjeiden mukaan pankkien tulisi asettaa omat kynnyksarvot sen mukaan, millainen riskiprofiili niillä on.
- EKP:n lisäodotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä: vakavaraisuusperusteiset arvonalennukset (julkaistu maaliskuussa 2018). Asiakirjassa määritetyt valvontaodotukset koskevat uusista järjestämättömistä saamisista (eli saamisista, jotka on luokiteltu järjestämättömiksi EPV:n määritelmää noudattaen 1.4.2018 tai sen jälkeen) kirjattavia vakavaraisuusperusteisia arvonalennuksia.
- Järjestämättömien saamisten kannasta (eli saamisista, jotka oli luokiteltu järjestämättömiksi 31.3.2018) kirjattavia arvonalennuksia koskevat valvontaodotukset (lehdistötiedote 11.7.2018).²¹
- Järjestämättömien saamisten käsittelyä koskevissa EKP:n lisäodotuksissa, joita sovelletaan sekä uusiin järjestämättömiin saamisiin että järjestämättömien saamisten kantaan, on käyty läpi toimintaperiaate, määritelmät ja pankkikohtaisten erityistekijöiden vaikutus (jonka vuoksi vakavaraisuusperusteisia arvonalennuksia koskevat odotukset eivät välttämättä ole jonkin tietyn salkun/saamisen kohdalla tarkoituksenmukaisia). EKP:n pilarin 2 linjauksissa sama vakavaraisuusperiaate pätee sekä uusien järjestämättömien saamisten että järjestämättömien saamisten kannan kohdalla.

²⁰ Järjestämättömien saamisten osuus laskettuna lainojen ja ennakkojen pohjalta mutta ilman velkapapereita.

²¹ Ks. EKP:n lehdistötiedote "EKP ilmoittaa järjestämättömien saamisten kantaa koskevista lisätoimista".

EKP:n valvontaodotukset ovat laitoskohtaisia, ja pankkikohtaiset olosuhteet otetaan huomioon. Luottoriskin kattamista arvioitaessa tarkastellaan jatkuvasti erilaisia pankkikohtaisia tietoja. EKP valmistelee raportointia EPV:n tuella vastaavaa pilarin 1 raportointilomaketta mukaillen. Ensimmäinen raportointikierros on tarkoitus toteuttaa vuonna 2020, jolloin kerätään vuoden 2019 lopun tiedot.

Vuoden 2020 lopusta lähtien yhteiset valvontaryhmät ottavat tappioiden kattamista koskevat valvontaodotukset osaksi valvontadialogia. Keskusteluissa käydään läpi myös pankkikohtaisia erityistekijöitä, joiden vuoksi EKP:n odotuksista saatetaan joutua poikkeamaan tietyn saamisen/salkun kohdalla. Yhteinen valvontaryhmä voi myös tarvittaessa pyytää lisätietoja sekä tehdä perusteellisempia tutkimuksia pankin tiloissa ja/tai muualla pankkikohtaisista erityistekijöistä riippuen. Valvontadialogin tulokset otetaan huomioon valvonta-arvioissa osana normaalia valvontaa vuoden 2021 valvonta-arviosta lähtien.

EKP:n valvontaodotukset eivät ole oikeudellisesti sitovia, eivätkä ne ole päätöksiä. Odotuksia noudattavat pankit voivat odottaa EKP:n pitävän niiden tapaa kohdella järjestämättömiä saamisista varovaisuusperiaatteen mukaisena. Jos jokin pankki ei noudata odotuksia ja EKP otettuaan asianmukaisesti huomioon pankin esittämät erityistekijät katsoo, että sen arvonalennuskirjaukset eivät riitä kattamaan luottoriskejä vakavaraisuusnäkökulmasta, EKP voi ryhtyä pilarin 2 mukaisiin valvontatoimenpiteisiin.

4 Järjestämättömien saamisen kannasta kirjattavia arvonalennuksia koskevat valvontaodotukset

EKP ilmoitti lehdistötiedotteella 11.7.2018, että se aikoo asettaa pankkikohtaisia valvontaodotuksia, jotka koskevat taseissa vanhastaan olevista järjestämättömistä saamisista kirjattavia arvonalennuksia.

Linja rakennettiin valikoitujen peruseriaatteiden varaan. Ensimmäisenä ohjaavana periaatteena on selkeys. Vertailuryhmiä on lähtökohtaisesti vähän. Ryhmittelyssä on otettu huomioon pankkien kapasiteetti ja niiden järjestämättömien saamisen määrä, ja niille on joustavasti porrastettu etenemissuunnitelma tilanteeseen, jossa tappioihin on varauduttu täysimääräisesti. Tavoitteena ovat 100 prosentin arvonalennukset, vakuudettomilla saamisilla kahden vuoden kuluttua järjestämättömäksi luokittelusta ja vakuudellisilla seitsemän. Valvontadialogilla on siten selkeä lähtökohta, mutta pankkikohtaiset erityisolosuhteet pystytään edelleen ottamaan huomioon. Toisena tärkeänä periaatteena on tasapuolisuus. Tavoitteena on, että sekä uusia että vanhoja järjestämättömiä saamisista kohdellaan samalla tavoin keskipitkällä aikavälillä, mutta pankkikohtaiset erityisolosuhteet pystytään edelleen ottamaan huomioon. Kolmantena ohjaavana periaatteena on riittävän ajan varaaminen toimenpiteille. Pankeille halutaan antaa riittävästi valmistautumisaikaa, joten suositukset koskevat aikaa vuoden 2020 jälkeen. Näin pankit ehtivät laatia ja ottaa käyttöön järjestämättömien saamisen vähentämisstrategiat. Joillakin merkittävillä laitoksilla on runsaasti järjestämättömiä saamisista, ja ne saattavat kohdata lisähaasteita ja tarvita enemmän aikaa kuin pankit, joilla järjestämättömiä saamisista on vähemmän.

Järjestämättömien saamisten kannasta kirjattavia arvonalennuksia koskevat pankkikohtaiset suositukset on laadittu kahdessa vaiheessa:

- Pankit jaettiin kolmeen vertailuryhmään²² sillä perusteella, oliko järjestämättömien saamisten nettomääräinen osuus²³ vuoden 2017 jälkeen pieni, keskiuuri vai suuri. Jokaiselle ryhmälle hahmoteltiin porrastettu etenemissuunnitelma tilanteeseen, jossa yhtäältä vakuudettomista ja toisaalta vakuudellisista järjestämättömistä saamisista aiheutuviin tappioihin odotetaan varaudutun täysimääräisesti. Tavoitteena on, että järjestämättömien saamisten kannasta tehdään asianmukaiset arvonalennukset ja että sekä uusista että vanhoista järjestämättömistä saamisista aiheutuviin tappioihin varaudutaan samalla tavoin keskipitkällä aikavälillä (ks. taulukko 1).
- Ryhmäjaon jälkeen tarkasteltiin mahdollista vaikutusta kunkin pankin kohdalla ja arvioitiin pankin kapasiteetti vuoden 2026 loppuun ulottuvalla ajanjaksolla. Yhteiset valvontaryhmät tekivät yksityiskohtaiset arviot pankeistaan ja kiinnittivät erityistä huomiota tapauksiin, joissa kapasiteetin riittävydestä ei ollut varmuutta. Samalla tarkastettiin valitun noudattamisvauhdin asianmukaisuus ja siihen tehtiin tarvittaessa pankkikohtaisia tarkistuksia. Esimerkiksi laajat uudelleenjärjestelyt tai huomattavat liiketoimet oli otettava huomioon. Huolellisen analyysin jälkeen alkuperäiseen vertailuryhmäjakoon tehtiin vielä joitakin tarpeellisiksi katsottuja muutoksia pankkikohtaisten erityistekijöiden perusteella. Joitakin pankkeja sijoitettiin ryhmään, jossa kapasiteetti riitti nopeampaan tappioiden kattamiseen, ja joitakin pankkeja erityistekijöiden nojalla ryhmään, jossa vauhti oli maltillisempi.

²² Ryhmä 1: nettomääräinen osuus alle 5 %; ryhmä 2: nettomääräinen osuus 5–12,5 %; ryhmä 3: nettomääräinen osuus yli 12,5 %.

²³ Järjestämättömien saamisten osuus laskettuna vain lainojen ja ennakkojen pohjalta eli ilman velkapapereita. Nettomääräisen osuuden katsottiin kuvaavan paremmin vielä kattamattomia mahdollisia tappioita ja siten pankin kapasiteettia noudattaa järjestämättömistä saamisista kirjattavia arvonalennuksia koskevia valvojan linjauksia.

Taulukko 1

Järjestämättömiin saamisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevien suositusten vaiheittainen noudattaminen

		Ryhmä 1	Ryhmä 2	Ryhmä 3
Vakuudelliset lainat > 7 v.	Odotukset voimaan	2020	2020	2020
	Tavoite alkutilanteessa (%)	60	50	40
	Vuosittainen kattavuuden parannus (peruspisteinä)	10	10	10
	100-prosenttinen kattavuus	2024	2025	2026
	Arvonlennuksen vähittäinen kasvatus (< 7 v.)	Ei	Ei	Ei
Vakuudettomat lainat > 2 v.	Odotukset voimaan	2020	2020	2020
	Tavoite alkutilanteessa (%)	70	60	50
	Vuosittainen kattavuuden parannus (peruspisteinä)	10	10	10
	100-prosenttinen kattavuus	2023	2024	2025
	Arvonlennuksen vähittäinen kasvatus (< 2 v.)	Ei	Ei	Ei

5

Järjestämättömiin saamisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevien EKP:n pilarin 2 odotusten suhde vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 sääntöihin

EU:n virallisessa lehdessä julkaistiin 25.4.2019 asetus (EU) 2019/630, jolla muutetaan vakavaraisuusasetusta järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevien vähimmäisvaatimusten suhteen. Siinä määritellään oikeudellisesti, miten pilarin 1 vakavaraisuusvaatimuksia sovelletaan järjestämättömiksi saamisiksi luokiteltuihin lainoihin, jotka on myönnetty 26.4.2019 tai sen jälkeen.²⁴ Muutosasetuksessa edellytetään, että omista varoista tehdään vähennys, jos järjestämättömiä vastuita ei ole katettu riittävän kattavasti varauksilla tai muilla arvonkoikaisuilla.

Pilarin 1 vaatimuksia sovelletaan täysimääräisesti i) vakuudettomiin saamisiin, kun niiden kirjaamisesta järjestämättömiksi on kulunut kolme vuotta, ii) kiinteistövakuudellisiin saamisiin ja asuntolainoihin, joiden takaajana on vakavaraisuusasetuksessa tarkoitettu hyväksyttävä luottosuojan tarjoaja, kun niiden kirjaamisesta järjestämättömiksi on kulunut yhdeksän vuotta, ja iii) muihin vakuudellisiin saamisiin, kun niiden kirjaamisesta järjestämättömiksi on kulunut seitsemän vuotta. Asetuksen (EU) N:o 575/2013²⁵ muuttamisesta annetun asetuksen (EU) 2019/630 artiklassa 1 määritetään, miten vaatimusten noudattamisessa edetään vakuudellisten ja vakuudettomien saamisten kohdalla

²⁴ Ks. myös alaviite 7.

²⁵ 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).

ennen kuin järjestämättömäksi kirjaamisesta on kulunut kolme, seitsemän tai yhdeksän vuotta.

Vakavaraisuusdirektiivin²⁶ mukaan valvojen vastuulla on arvioida ja käsitellä laitospohjaisia riskejä, joita ei kateta riittävän hyvin tai lainkaan vakavaraisuusasetukseen kirjattujen vakavaraisuusvaatimusten (ns. pilarin 1 sääntöjen) pohjalta. Nykyisessä vakavaraisuusvalvonnassa edellytetään etenkin, että valvojat arvioivat ja päättävät, ovatko pankkien arvonalennuskirjaukset asianmukaiset ja oikea-aikaiset vakavaraisuusnäkökulmasta. Järjestämättömiin saamisiin liittyvien tappioiden kattamista koskevia EKP:n odotuksia noudatettaessa tulee seurata ensisijaisesti sitovaa lainsäädäntöä, kuten vähimmäisvaatimuksia koskevaa asetusta (EU) 2019/630.

5.1 EKP:n pilarin 2 odotusten ja vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 sääntöjen keskinäinen yhteensopivuus

Vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 sääntöjen ja EKP:n pilarin 2 odotusten välillä on kolme tärkeää eroa järjestämättömien saamisten käsittelyssä.

Ensinnäkin vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 säännöissä edellytetään, että kaikki pankit tekevät automaattisesti vähennyksen omista varoista, jos järjestämättömiä vastuita ei ole katettu riittävän hyvin varauksilla tai muilla arvonoikausilla. EKP:n pilarin 2 valvontaodotukset eivät ole oikeudellisesti sitovia, ja niiden soveltaminen etenee kolmessa vaiheessa: 1) Odotukset toimivat lähtökohtana valvontadialogille, 2) valvontadialogin aikana käydyn perusteellisen keskustelun (jossa analysoidaan myös pankkikohtaiset erityistekijät) pohjalta tehdään pakollinen tapauskohtainen arviointi, ja 3) pilariin 2 kuuluviin valvontatoimiin voidaan ryhtyä osana valvojan arviointiprosessia.

Toiseksi uusien ja vanhojen järjestämättömien saamisten järjestämättömänä olon aikarajoissa on pieniä eroja. Pilariin 2 kuuluvassa valvonnassa aikarajat ovat kaksi vuotta järjestämättömäksi kirjaamisesta vakuudettomien ja seitsemän vuotta vakuudellisten saamisten kohdalla, kun taas pilarin 1 aikarajat ovat kolme vuotta vakuudettomien, seitsemän vuotta muiden kuin kiinteistövakuudellisten ja yhdeksän vuotta kiinteistövakuudellisten saamisten kohdalla. EKP:n pilarin 2 odotusten mukaan täysimääräiseen kattavuuteen edetään eri tahdissa kuin pilarin 1 säännöissä.

²⁶ 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).

Taulukko 2

Vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 sääntöjen ja EKP:n lisäodotusten mukaiset aikarajat

Aika järjestämättömäksi kirjaamisesta	Vakuudeton osa		Vakuudellinen osa		
	Vakavaraisuusasetus (pilari 1)	EKP:n lisäodotukset (pilari 2)	Vakavaraisuusasetus (pilari 1)		EKP:n lisäodotukset (pilari 2)
			Muut kuin kiinteistö-vakuudelliset saamiset	Kiinteistö-vakuudelliset saamiset	
Yli vuoden	-	-	-	-	-
Yli 2 vuotta	35 %	100 %	-	-	-
Yli 3 vuotta	100 %	100 %	25 %	25 %	40 %
Yli 4 vuotta	100 %	100 %	35 %	35 %	55 %
Yli 5 vuotta	100 %	100 %	55 %	55 %	70 %
Yli 6 vuotta	100 %	100 %	80 %	70 %	85 %
Yli 7 vuotta	100 %	100 %	100 %	80 %	100 %
Yli 8 vuotta	100 %	100 %	100 %	85 %	100 %
Yli 9 vuotta	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Huom. Pilarin 1 mukainen käsittely poikkeaa lisäodotuksissa esitetystä siinä, että virallisten vientiluottolaitosten takaamille tai vakuuttamille saamisille ei tarvitse tehdä arvonalennusta ennen kuin ne ovat olleet järjestämättöminä yli seitsemän vuotta. Pilarin 2 mukaisessa käsittelyssä uusien vakuudellisten saamisten arvonalennusta kasvatetaan vähitellen.

Kolmanneksi pilarin 1 mukaisen käsittelyn soveltamisala on kapeampi, sillä pilarin 1 vakavaraisuusvaatimuksia sovelletaan vain uusiin järjestämättömiksi saamisiksi luokiteltuihin lainoihin, jotka on myönnetty 26.4.2019 tai sen jälkeen. Niitä ei siis sovelleta 1) vanhojen järjestämättömien saamisten kantaan eikä 2) ennen 26.4.2019 myönnettyihin lainoihin, vaikka osa niistä kirjattaisiin järjestämättömiksi joskus tulevaisuudessa. Tämän eron merkitys korostuu, kun otetaan huomioon terveiden saamisten kiertonopeus, sillä makrotalouden häiriöt voivat ehtiä vaikuttaa ennen 26.4.2019 myönnettyjen lainojen laatuun. Valvojilla on siis oltava välineet näihin riskeihin puuttumiseksi.

Pilarin 1 säännöt eivät vaikuta riittävästi järjestämättömistä saamisista kirjattaviin arvonalennuksiin vielä moneen vuoteen. Järjestämättömistä saamisista kirjattavia arvonalennuksia koskevat EKP:n pilarin 2 valvontaodotukset²⁷ ovat vielä vuosien ajan keskeinen ohjenuora, kunnes useimpiin saamisiin aletaan soveltaa vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 sääntöjä järjestämättömien saamisten käsittelystä. Vähitellen yhä suurempi osa mahdollisista uusista järjestämättömistä saamisista on 26.4.2019 tai sen jälkeen myönnettyjä lainoja, joita siis koskisivat sekä vakavaraisuusasetuksen pilarin 1 säännöt että EKP:n lisäodotukset.²⁸ Kuviossa 2 on hahmoteltu päällekkäisyyksiä, joihin oli löydettävä ratkaisu.

²⁷ Ks. heinäkuussa 2018 julkaistu lehdistötiedote järjestämättömien saamisten kannan käsittelystä sekä maaliskuussa 2018 julkaistut lisäodotukset uusien järjestämättömien saamisten käsittelystä.

²⁸ Teoriassa täysimääräiseen kattamiseen liittyvä päällekkäisyys tulee ajankohtaiseksi aikaisintaan vuonna 2022 vakuudettomien saamisten ja vuonna 2026 vakuudellisten saamisten kohdalla (kiinteistövakuudellisten saamisten kohdalla 2028).

Kuvio 2

Tähänastiset pilarien soveltamisalat järjestämättömien saamisten käsittelyssä

Järjestämättömäksi kirjaus 1.4.2018 tai sen jälkeen	Laina myönnetty aikaisintaan 26.4.2019	Pilari 1 – takaraja	Pilari 2 – Lisäodotukset
	Laina myönnetty ennen 26.4.2019		
Järjestämättömäksi kirjaus ennen 1.4.2018			Pilari 2 – kanta (EKP:n lehdistötiedote)

Arvioituaan omien pilarin 2 linjaustensa yhteensopivuutta pilarin 1 sääntöjen kanssa EKP on todennut, että lisäodotuksiin uusien järjestämättömien saamisten käsittelystä on hyvä tehdä joitakin muutoksia. Muutokset EKP:n valvontaodotuksiin järjestämättömien saamisten käsittelystä on koottu tähän asiakirjaan. Muita muutoksia ei ole odotettavissa.

5.2 Muutokset EKP:n pilarin 2 valvontaodotuksiin uusien järjestämättömien saamisten käsittelystä

EKP:n pilarin 2 mukaiset odotukset (ks. EKP:n lisäodotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä: vakavaraisuusperusteiset arvonalennukset) uusien järjestämättömien saamisten käsittelystä koskevat ainoastaan sellaisia saamisia, joihin ei sovelleta pilarin 1 käsittelyä, eli järjestämättömiksi saamisiksi luokiteltuja lainoja, jotka on myönnetty ennen 26.4.2019. Järjestämättömiksi saamisiksi luokiteltuihin lainoihin, jotka on myönnetty 26.4.2019 tai sen jälkeen (ks. kuvio 3) sovelletaan pääsääntöisesti ainoastaan pilarin 1 sääntöjä. Käytännössä EKP voi kuitenkin toteuttaa myös pilarin 2 toimia, jos erityistekijät sitä edellyttävät.

Kuvio 3

Tarkistetut pilarien soveltamisalat järjestämättömien saamisten käsittelyssä

Järjestämättömäksi kirjaus 1.4.2018 tai sen jälkeen	Laina myönnetty aikaisintaan 26.4.2019	Pilari 1 – takaraja	Ei päällekkäisyyksiä
	Laina myönnetty ennen 26.4.2019	Pilari 2 – Lisäodotukset	
Järjestämättömäksi kirjaus ennen 1.4.2018			Pilari 2 – kanta (EKP:n lehdistötiedote)

Lisäodotusten piirissä olevien, ennen 26.4.2019 myönnettyjen lainojen järjestämättömänä olon aikarajat yhdenmukaistetaan pilarin 1 kanssa, mikä yksinkertaistaa pankkien raportointia. Tämän seurauksena lisäodotusten soveltamispiirissä olevien järjestämättömien saamisten aikarajat ovat kolme vuotta vakuudettomien, seitsemän vuotta muiden kuin kiinteistövakuudellisten ja yhdeksän vuotta kiinteistövakuudellisten saamisten kohdalla ja 100-prosenttiseen kattavuuteen pyritään pilarin 1 vaatimusten mukaisesti.

Virallisten vientiluottolaitosten takaamille tai vakuuttamille saamisille ei enää tarvitse tehdä arvonalennusta ennen kuin ne ovat olleet järjestämättöminä yli seitsemän vuotta, minkä jälkeen odotetaan 100-prosenttista kattavuutta, kuten pilarin 1 säännöissä. Uusien vientiluottosaamisten arvonalennusta ei siis enää odoteta kasvatettavan vähitellen.

Muutoin uusien järjestämättömien saamisten käsittelyä koskevat EKP:n pilarin 2 lisäodotukset pysyvät ennallaan. Kuten tähänkin asti, arvioitaessa poikkeamia tappioiden kattamista koskevista pilarin 2 valvontaodotuksista otetaan huomioon mahdolliset erityistekijät (joiden vuoksi vakavaraisuusperusteisia arvonalennuksia koskevat odotukset eivät välttämättä ole jonkin tietyn salkun/saamisen kohdalla tarkoituksenmukaisia).²⁹

5.3 Järjestämättömien saamisten kantaa koskevat valvontaodotukset pysyvät ennallaan

Järjestämättömien saamisten kannan (eli saamisista, jotka oli kirjattu järjestämättömiksi 31.3.2018) käsittelyä koskevat valvontaodotukset eivät muutu. Kuten tähänkin asti, järjestämättömänä olon aikarajat ovat kaksi vuotta vakuudettomien ja seitsemän vuotta vakuudellisten saamisten kohdalla, ja käsittelyssä odotetaan noudatettavan tappioiden kattamista koskevia valvojan suosituksia ja valvonta-arviokirjeiden mukaisia etenemissuunnitelmia.³⁰ Juuri nyt tärkeimpänä tavoitteena tulisi olla kannan ripeä pienentäminen, jotta pankkien taseet saadaan kuntoon ennen yleisen taloustilanteen heikkenemistä. Noin puolet kaikkien merkittävien laitosten järjestämättömistä saamisista oli ollut eräänntyneenä yli vuoden ja noin 19 % yli viisi vuotta vuoden 2018 lopussa. Merkittävässä laitoksissa, joilla järjestämättömiä saamisista on paljon, 52 % järjestämättömistä saamisista oli ollut eräänntyneenä yli kaksi vuotta ja noin 30 % yli viisi vuotta.

²⁹ Lainanhoitojoustollisten saamisten kohdalla pilarin 2 valvonta poikkeaa pilarin 1 käsittelystä. Arvonalennuksia koskevat odotukset eivät pysy automaattisesti vakaina vuoden ajan ensimmäisestä lainanhoitojoustotoimesta, vaan lainanhoitojoustolliset järjestämättömät saamiset arvioidaan pilarin 2 valvonnassa pankkikohtaisten erityistekijöiden perusteella.

³⁰ Pankkien toimet järjestämättömien saamisten kattamiseksi on esitetty EKP:n lisäodotuksissa (uusien) järjestämättömien saamisten käsittelystä, ks. EKP:n lisäodotukset järjestämättömien saamisten käsittelystä: vakavaraisuusperusteiset arvonalennukset.

5.4 Tarkistetut odotukset järjestämättömistä saamisista aiheutuvien tappioiden kattamisesta

Tarkistusten seurauksena järjestämättömät saamiset jakautuvat kolmeen eri käsittelyryhmään sen mukaan, milloin laina on myönnetty ja milloin se on kirjattu järjestämättömäksi. Kaikkia uusia järjestämättömiä saamisia kohdellaan samalla tavoin. Uusien saamisten järjestämättömänä olon aikarajat määräytyvät vakuudellisuuden perusteella. Myös virallisen vientiluottolaitoksen takaamia tai vakuuttamia järjestämättömiä saamisia käsitellään yhdenmukaisella tavalla. Vaatimusten yhdenmukaisuus selkeyttää uusien järjestämättömien saamisten käsittelyä. Järjestämättömien saamisten kantaa koskevat valvontaodotukset pysyvät ennallaan, ja ne on ilmoitettu pankeille vuoden 2018 valvonta-arvion yhteydessä. Niiden määrittelyssä on seurattu kohdassa 4 kuvattua menettelyä.

EKP ottaa tappioiden kattamista koskevien pilarin 2 valvontaodotusten piirissä olevien niin uusien kuin vanhojenkin (kanta) järjestämättömien saamisten kohdalla huomioon mahdolliset erityistekijät (joiden vuoksi arvonalennuksia koskevat odotukset eivät välttämättä ole jonkin tietyn salkun/saamisen kohdalla tarkoituksenmukaisia). Tällaisena erityistekijänä voidaan pitää esimerkiksi sitä, että velallinen suorittaa todistettavasti säännöllisiä pääoman ja koron maksuja, joiden ansiosta lainapääoma pystytään maksamaan takaisin kokonaisuudessaan. Erityisesti kiinnitetään huomiota siihen, onko velallinen osoittanut kykenevänsä noudattamaan lainanhoitojouston jälkeisiä ehtoja (kestävässä lainanhoitojoustoratkaisussa) ja/tai odotetaanko velallisen kykenevän maksamaan lainapääoman takaisin kokonaisuudessaan. Tämä ei kuitenkaan saisi vinouttaa pankkien kannustimia laatia lainanhoitojoustoja soveltuville ongelmavelallisille ja suosia kestäviä lainanhoitojoustoratkaisuja. Erityistekijät otetaan huomioon sekä vanhojen (kanta) että uusien järjestämättömien saamisten kohdalla myös siinä tapauksessa, että tappioiden kattamista koskevien odotusten soveltaminen pilarin 1 luottoriskin vakavaraisuusvaatimusten lisäksi johtaisi mahdollisten tappioiden kattamiseen yli 100-prosenttisesti. Pankeille toimitetaan vuoden 2019 loppuun mennessä tarkempia yksityiskohtia mahdollisista poikkeuksista ja niitä koskevista kriteereistä sekä raportointilomake ohjeineen.

Kuviossa 4 käydään läpi järjestämättömien saamisten kolmen käsittelyryhmän erot, ja taulukkoon 3 on koottu tarkistetut arvonalennusodotukset sellaisten uusien järjestämättömien saamisten kohdalla, joihin sovelletaan lisäodotusten muutettuja osia (ennen 26.4.2019 myönnettyt lainat, jotka on kirjattu järjestämättömiksi 1.8.2018 tai sen jälkeen).

Kuvio 4

Järjestämättömistä saamisista aiheutuvien tappioiden kattaminen sääntelyn ja valvonnan pohjalta

Järjestämättömäksi kirjaus 1.4.2018 tai sen jälkeen	Laina myönnetty aikaisintaan 26.4.2019	Pilari 1 – takaraja 3, 7 tai 9 vuotta Porrastettu Vakavaraisuusasetus	Pilarin 2 kolmet järjestämättömien saamisten vähentämissästrategiat, raportointi, jne.	* Vientiluottojen erityiskohtelu kuten pilarissa 1
	Laina myönnetty ennen 26.4.2019	Pilari 2 – Lisäodotukset* 3, 7 tai 9 vuotta Porrastettu Poikkeuksia		
Järjestämättömäksi kirjaus ennen 1.4.2018		Pilari 2 – kanta (EKP:n lehdistötiedote) 2 tai 7 vuotta Ei porrastusta Poikkeuksia		

Taulukko 3

EKP:n lisäodotusten piiriin kuuluvia uusia järjestämättömiä saamia koskevat tarkistetut arvonalennusodotukset

Aika järjestämättömäksi kirjaamisesta	Vakuudeton osa		Vakuudellinen osa	
	EKP:n lisäodotukset (pilari 2, tarkistettu)	EKP:n lisäodotukset (pilari 2, tarkistettu)		
		Muut kuin kiinteistövakuudelliset saamiset	Kiinteistövakuudelliset saamiset	
Yli vuoden	-	-	-	
Yli 2 vuotta	35 %	-	-	
Yli 3 vuotta	100 %	25 %	25 %	
Yli 4 vuotta	100 %	35 %	35 %	
Yli 5 vuotta	100 %	55 %	55 %	
Yli 6 vuotta	100 %	80 %	70 %	
Yli 7 vuotta	100 %	100 %	80 %	
Yli 8 vuotta	100 %	100 %	85 %	
Yli 9 vuotta	100 %	100 %	100 %	

Huom. Virallisten vientiluottolaitosten takaamien tai vakuuttamien saamisten kohdalla mahdollisten tappioiden kattamista aletaan odottaa, kun saaminen on ollut järjestämättömänä yli seitsemän vuotta.

© Euroopan keskuspankki, 2019

Postiosoite 60640 Frankfurt am Main, Germany
Puhelin +49 69 1344 0
Internet www.bankingsupervision.europa.eu

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

Termien selityksiä on EKP:n pankkivalvontasivuilla olevassa (englanninkielisessä) [sanastossa](#).