

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN  
**TIIVISTELMÄ**  
VUOSIKERTOMUKSESTA 2013

**Europe Direct -palvelu auttaa sinua löytämään  
vastaukset EU:hun liittyviin kysymyksiisi.**

**Yhteinen maksuton palvelunumero (\*):**

**00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* ) Saat pyytämäsi tiedot maksutta. Myös useimmat puhelut ovat maksuttomia, joskin jotkin operaattorit, puhelinkioskit tai hotellit voivat periä puheluista maksun.

Valokuvien tekijänoikeudet:

Glowimages RF/F1online, s. 3

iStock.com/franckreporter, s. 4

Tom Grill/Corbis, s. 7

Euroopan pankkiviranomainen, s. 8

iStock.com/Sagadogo, s. 14

Suuri määrä muuta tietoa Euroopan unionista on käytettävissä internetissä Europa-palvelimen kautta (<http://europa.eu>).

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2014

ISBN 978-92-9245-008-3

doi:10.2853/75916

© Euroopan pankkiviranomainen, 2014

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

*Printed in Luxembourg*

**TIIVISTELMÄ**  
VUOSIKERTOMUKSESTA  
2013





# Tiivistelmä

Euroopan pankkiviranomainen (EPV) perustettiin kolme vuotta sitten finanssikriisin jälkimainingeissa, ja sillä on edelleen tärkeä rooli luottamuksen palauttamisessa pankkijärjestelmään. EPV edistyi vuonna 2013 huomattavasti pankkien yhdenmukaistettujen ja sitovien vakavaraisuussääntöjen laatimisessa ja saavutti myönteisiä tuloksia pankkialan yhteisen valvontakäytännön lujittamisessa. EPV edisti myös markkinakuria ja finanssivakautta EU:ssa tarjoamalla vertailukelpoisia ja läpinäkyviä tietoja Euroopan unionin (EU) pankkijärjestelmästä.

## Yhteisen sääntökirjan laatiminen

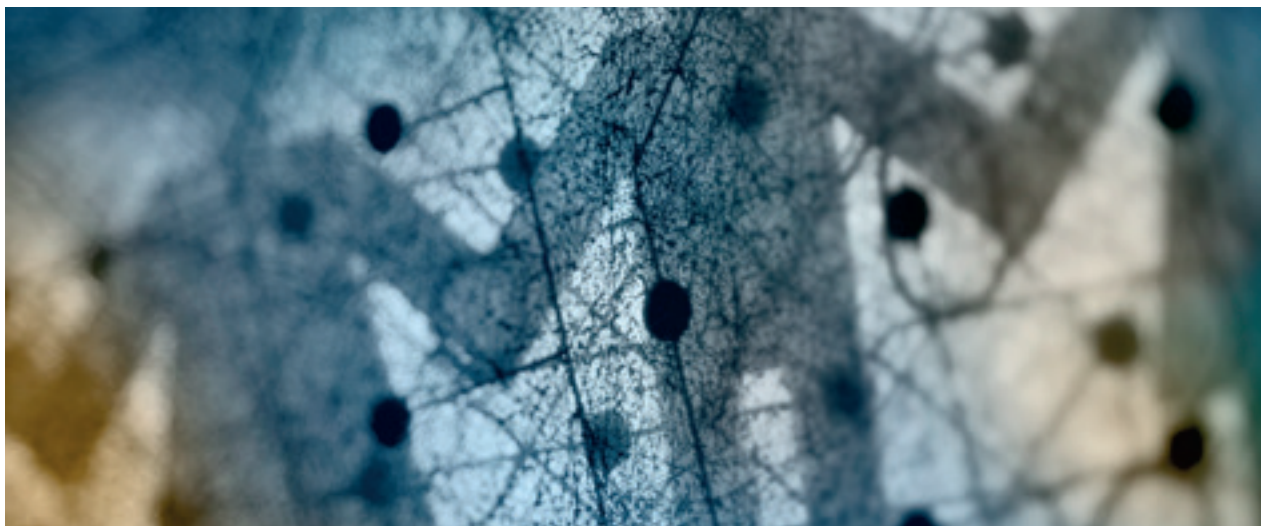
EPV edistyi vuonna 2013 huomattavasti yhteisen sääntökirjan laatimisessa. Yhteinen sääntökirja sisältää EU:n alueen pankkien yhdenmukaistetut vakavaraisuussäännöt. EPV sai vuoden aikana tehtäväkseen laatia teknisiä standardeja ja antaa neuvoja Euroopan komissiolle erilaisista tärkeistä aloista heinäkuussa voimaan tulleen uuden lainsäädännön johdosta. Kyseessä ovat tarkistettu vakavaraisuusdirektiivi (CRD IV) ja vakavaraisuusasetus (CRR), jolla panttiin Basel III:n mukaiset vakavaraisuusvaatimukset täytäntöön EU:n lainsäädännössä. EPV aloitti myös pankkien elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmia koskevat toimet.

## Teknisten standardien laatiminen

EPV laati pankkien pääomaa koskevia teknisiä standardeja, joilla muun muassa selkiytettiin rahoituslaitosten pääoman määritelmää ja pääomatietojen ilmoittamista.

EPV:n toinen keskeinen tehtävä on ollut yhteisen raportointikehyksen käyttöönotto eri puolilla Euroopan unionia. Yhdenmukainen raportointi on olennaisen tärkeää, jotta valvojat voivat arvioida riskejä ja vertailla pankkeja tehokkaasti. Yhteinen raportointikäytäntö helpottaa valvontaan liittyvää raportointia etenkin EU:n sisäisten monikansallisten pankkiryhmien kohdalla ja edistää EU:n pankkien tietoteknisen infrastruktuurin parantamista. Valvontaan liittyvän raportoinnin teknisten täytäntöönpanostandardien on määrä tulla voimaan vuonna 2014.

CRD IV:llä otettiin käyttöön pankkien palkkiopolitiikkaa koskevat tiukemmat säännöt terveen johtamisen ja pitkän aikavälin varovaisen riskinoton varmistamiseksi EU:n pankkialalla. EPV:tä pyydettiin valmistelemaan kaksi teknistä sääntelystandardia, jotka molemmat toimitettiin Euroopan komissiolle vuonna 2013. Ensimmäisen teknisen sääntelystandardin tarkoituksena oli määrittää, keiden työntekijöiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus oman laitoksensa riskiprofiiliin.



Toisessa arvioitiin, miten rahoituslaitokset voivat järjestää muuttuvat palkkionsa. EPV julkaisi myös kertomuksen, johon oli koottu tietoja pankkialan suurituloisimmista työntekijöistä vuosina 2010–2012. Tämän määräajoin tapahtuvan tiedonkeruun avulla saadaan tietoa kaikkia EU:n pankkialalla maksettaviin palkkioihin liittyviä EPV:n toimia varten.

EPV on toteuttanut markkinariskiin liittyviä toimia selkiyttääkseen joitakin CRD IV -paketin vaatimuksia ja antanut useita teknisiä standardeja tällä alalla. Näihin kuuluvat optioiden muiden kuin deltariskien kohtelu sekä markkinoiden käsitteen määritelmät, joita sovelletaan laskettaessa pääomainstrumenttien kokonaisnettopositiota markkinariskiä koskevien standardoitujen sääntöjen mukaisesti. Tämä auttaa soveltamaan markkinariskiä koskevaa sääntelykehystä johdonmukaisella tavalla erityisesti pienempiin pankkeihin.

EPV järjesti myös kuulemisen pankkien käytännön arvoon arvostettujen positioiden varovaisesta arvostamisesta sekä pienemmille ja suuremmille laitoksille ehdotetuista menetelmistä. Toimintamallin viimeistelemiseksi tehtiin kvantitatiivinen vaikutustutkimus. Lopullinen tekninen sääntelystandardi toimitettiin Euroopan komissiolle vuoden 2014 alussa.

Pääomavaatimusten yhdenmukaistamiseksi koko EU:ssa EPV alkoi keskittyä luottoriskiin ja antoi useita teknisiä standardeja tällä alalla. Tämä työ jatkuu vuonna 2014, sillä Euroopan komissiolle on toimitettava yli 20 teknistä standardia ennen 31. joulukuuta 2014.



### Painopisteen kohdistaminen elvyttämiseen ja kriisinratkaisuun

EPV keskittyi vuonna 2013 enemmän elvyttämiseen ja kriisinratkaisuun tulevaa pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviä silmällä pitäen. Se antoi erityisesti suosituksen elvytys-suunnitelmien laatimisesta ja järjesti kuulemiset kolmesta elvytysuunnitelmaa koskevasta sääntelyehdotuksesta. Nämä muodostivat perustan elvytysuunnitelmien laatimiselle valvontakollegioissa (mikä tehtiin nyt monessa tapauksessa ensi kertaa) sekä EPV:n tekemälle vertailulle, jossa pyrittiin selvittämään näihin suunnitelmiin liittyvät parhaat käytännöt. Elvytysuunnitelmia koskevat lopulliset EPV:n säädökset valmistellaan pian vuonna 2014 tapahtuvan, pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin virallisen julkaisemisen jälkeen, samalla kun kuulemisia järjestetään monista muista sääntelytuotteista vuoden jälkipuoliskolla. Elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin perustuvasta EPV:n työstä saadaan tarvittava tuki kriisinratkaisustrategioiden ja -suunnitelmien kehittämiseen liittyvälle uskottavalle ja selkeälle yhteistyölle ja lähentymiselle.

### Suhteellisuusperiaate

EPV haluaa varmistaa, että yhteinen sääntökirja on suhteellisuusperiaatteen mukainen. Se tunnustaa EU:n pankkijärjestelmälle ominaisen monimuotoisuuden. EPV järjesti tätä varten työpajan sääntelyyn liittyvistä suhteellisuusuustoimenpiteistä lokakuussa. Suhteellisuus säilyy perusperiaatteena kaikessa EPV:n työssä ja toiminnassa.

### Yhteiseen sääntökirjaan liittyvät kysymykset ja vastaukset

CRD IV:n ja CRR:n täytäntöönpanon helpottamiseksi EPV otti vuonna 2013 käyttöön kysymys- ja vastaustyökalun yhteistyössä komission kanssa. Työkalu toimii kansallisten valvontaviranomaisten ja rahoituslaitosten kohtaamispisteenä ja helpottaa sääntöjen ymmärtämistä ja varmistaa yhteisen sääntökirjan yhtenäisen täytäntöönpanon.

### Teknistä neuvontaa Euroopan komissiolle

CRD IV -paketissa vaaditaan myös, että EPV:n on annettava teknistä neuvontaa Euroopan komissiolle, jolla on velvollisuus antaa delegoituja säädöksiä. Tältä osin maksuvalmiusvaatimus, josta komissio valmistelee delegoitua säädöstä, oli EPV:n työn keskeinen painopiste

vuonna 2013. EPV julkaisi selvityksen maksuvalmiusvaatimuksen vaikutuksesta pankkeihin sekä selvityksen, jossa määriteltiin laadukkaat likvidit varat, jollaisia laitoksilla on oltava maksuvalmiusvaatimuksen täyttämiseksi.

Lisäksi EPV antoi komissiolle vuonna 2013 teknisen neuvon mahdollisuudesta ottaa käyttöön omien varojen laskennassa sovellettava suodatin käypään arvoonsa arvostettujen instrumenttien realisoitumattomien voittojen mahdollisen käsittelyn yhteydessä.

EPV osallistui arvopaperistamista ja katettuja joukkolainoja koskevaan työhön vuoden aikana, ja vuonna 2014 se laatii laaja-alaisen raportin katetuista joukkolainoista. EPV keskittyi arvopaperistamiseen, erityisesti omia varoja koskevien vaatimusten varovaiseen täytäntöönpanoon, ja myös säilyttämistä koskeviin sääntöihin. EPV pyrkii kannustamaan markkinaosapuolia avoimempiin ja yhtenäisempiin arvopaperistamismarkkinoihin. EPV:n odotetaan jatkavan vuonna 2014 toimiaan turvallisten ja vakaiden arvopaperistamismarkkinoiden edistämiseksi.

### Vahvistetaan valvonnan lähentymistä kaikkialla EU:ssa

Yhteisen valvontakäytännön edistäminen pankkialalla kaikkialla EU:ssa on yksi EPV:n painopisteistä. EPV jatkoi vuonna 2013 valvonnan lähentymisen vahvistamiseen liittyvää työtään esimerkiksi riskipainotettuihin saamiin (Risk Weighted Assets, RWA) liittyvän toimintansa avulla sekä lisäämällä valvontakollegioiden tehokkuutta.

### Riskipainotettujen saamisten yhtenäisyyttä koskeva työ

Jotta varmistetaan, että vakavaraisuussääntöjä noudatetaan johdonmukaisella tavalla kaikissa EU:n jäsenvaltioissa, EPV on arvioinut erityyppisiin riskeihin liittyvää sisäistä mallintamista.

EPV:n tehtävänä on raportoida komissiolle, miten sisäisten luottoluokitusten menetelmään (IRB) perustuvat rahoituslaitosten menetelmät voidaan sovittaa pääomavaatimusten vertailukelpoisuuden vaatimukseen. Valvojat hyväksyvät IRB-malleja hyvin erilaisin edellytyksin, mikä on vaikuttanut huomattavasti riskipainotettujen saamisten vertailtavuuteen eri puolilla EU:ta.

Tämä on valmisteleva vaihe ennen kuin täysimittaista vertailututkimusta voidaan tehdä jatkuvasti EU:ssa. Näin ollen EPV aloitti vuonna 2013 merkittävän työn analysoidakseen vertailtavuutta ja julkaisi useita merkittäviä tutkimuksia, mukaan lukien ylhäältä alas -menetelmään perustuva raportti IRB-menetelmään perustuvien pääomavaatimusten yhtenäisyydestä, raportti matalan maksukyvyttömyysasteen salkkujen (low default portfolio) vertailusta, raportti pankkien pääomavaatimusten myötäsyklisyydestä ja raportti markkinariskisalkkuihin liittyvien riskipainotettujen saamisten vaihtelevuudesta.

### Valvontakollegiot

Valvontakollegiot on perustettu pankeille, joilla on tytäryhtiöitä tai merkittäviä sivukonttoireita muissa jäsenvaltioissa. Ne ovat elintärkeitä monikansallisten pankkien tehokkaan valvonnan kannalta. EPV:n toiminta vuonna 2013 on edistänyt yhteistyötä ja tehokkuutta kollegioissa. EPV keskittyi vuonna 2013 yhteisten riskinarviointien ja päätösten laatuun, jonka on havaittu parantuneen. EPV toimii tiiviisti yhteisen valvontamekanismin (YVM) ja kollegioiden kanssa varmistaakseen sujuvan siirtymän vuonna 2014, kun YVM ottaa vastuulleen euroalueen pankkien valvonnan.

EPV laati myös useita teknisiä standardeja osana yhteistä sääntökirjaa kotivaltio-isäntävaltio-yhteistyön ja monikansallisten pankkiryhmien valvonnan alalla.

Lähentymisen vahvistaminen säilyy EPV:n painopisteenä lähivuosina. EPV:n tehtäväksi on annettu yhteisen valvontakäsikirjan laatiminen valvontaprosessien ja -menetelmien parhaiden käytäntöjen edistämiseksi eri puolilla EU:ta. Vaikka yhteinen valvontakäsikirja ei ole oikeudellisesti sitova, toimivaltaisten kansallisten viranomaisten odotetaan noudattavan sitä.

## Avoimuuden lisääminen ja pankkeihin kohdistuvan luottamuksen palautuminen

Keräämällä tietoja EU:n pankkialasta ja toteuttamalla erilaisia toimenpiteitä avoimuuden lisäämiseksi EPV pyrkii palauttamaan luottamuksen pankkialaan. EPV haluaa varmistaa, että EU:n pankkien pääomatasot säilyvät vahvoina ja että pankkien riskit ja haavoittuvuudet on määritetty selkeästi.

### Tietojen antaminen EU:n alueen pankeista

EPV on kehittänyt tietoteknistä infrastruktuuria, joka soveltuu määräajoin tapahtuvaan tietojen raportointiin. Tämä helpottaa pankkien raportointimenettelyä ja antaa EPV:lle mahdollisuuden kerätä tietoa pankeista eri puolilla EU:ta.

EPV on ainutlaatuisessa asemassa: se pystyy tarkastelemaan pankkeja koko EU:ssa mikrotason vakauden valvonnan näkökulmasta. EPV laatii vuodessa kaksi riskinarviointikertomusta, joissa analysoidaan Euroopan pankkijärjestelmän riskejä ja haavoittuvuuksia ja joita käytetään pohjana Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitean julkaisemissa monialaisissa raporteissa. EPV jatkoi tietojen säännöllistä antamista kansallisille valvojille. Vuonna 2013 EPV myös julkaisi riskiojelu- tansa, jossa tarkastellaan keskeisten riski- indikaattorien kehitystä 56 pankissa eri puolilla EU:ta. Tämä auttaa määrittämään keskeiset riskialat ja pankkien riskiprofiilien keskeiset kehitysuunnat. Yhtenäisten ja vertailukelpoisten tietojen antaminen markkinaosa- puolille on oleellista finanssimarkkinoiden vakauden ja avoimuuden edistämiseksi sekä luottamuksen palauttamiseksi EU:n pankki- järjestelmään.

### Pääoman vahvistaminen luottamuksen lisäämiseksi

EPV antoi vuonna 2013 suosituksen pankkien ydinpääoman (core tier 1) säilyttämisestä CRD IV:n mukaisiin vaatimuksiin siirtymisen aikana sen varmistamiseksi, että pankit säilyttävät rakentamansa pääoman nimellismäärän. Tämä oli jatkoa vuonna 2012 annetulle pääomittamista koskevalle EPV:n suositukselle, jonka tuloksena pankkien pääomatasot kasvoivat yli 200 miljardia euroa.

Osana pankkeihin kohdistuvan luottamuksen palauttamista EPV:n hallintoneuvosto on pyy-

tänyt kansallisia toimivaltaisia viranomaisia toteuttamaan suuririskisinä pidettyihin luokkiin kuuluvien omaisuusserien laadun arvioin- teja. Tämän jatkoksi julkaistiin suosituksia, joilla pyritään varmistamaan omaisuusserien laadunarviointien yhdenmukaisuus eri puolilla EU:ta vuonna 2014, vasta perustetun YVM:n suorittama omaisuusserien laadun arviointi mukaan lukien.

EPV koordinoi vuonna 2014 EU:n laajuista stressitestiä ja tarjoaa toimivaltaisille kansal- lisille viranomaisille yhden yhteisen menetel- män, jonka avulla ne pystyvät tekemään tarkan arvion pankkien kestokyvystä epäedullisissa skenaarioissa. Parantuneesta valvonnan ar- vioinnista ja pankkijärjestelmän kestokykyä edistävistä toimista saatavien hyötyjen lisäksi tulosten julkistamisella edistetään avoimuutta ja autetaan hälventämään epävarmuus EU:n pankkien tilasta, mikä vahvistaa luottamusta pankkijärjestelmään.

### Avoimuuden edistäminen

EPV julkisti vuonna 2013 ajantasaiset tiedot 64 eurooppalaisesta pankista eri puolilla Euroo- pan talousaluetta. Tiedot perustuvat 730 000 tietoelementtiin, joihin kuuluvat pääoma, ris- kipainotetut saamiset ja valtiiovastuu. Tietojen julkistamisen pyrkimyksenä oli edistää EU:n pankkien pääomatasojen ja vastuiden parem- paa ymmärtämistä ja edistää näin markkina- kuria ja rahoitusvakautta.

Osana sitoutumistaan avoimuuden ja markki- nakurin edistämiseen EPV valvoi, miten pankit ovat panneet täytäntöön pilarin 3 mukaisten tietojen ilmoittamisen, määritti parhaita käy- täntöjä ja suositteli korjaavia toimenpiteitä. Lisäksi EPV edisti riskipainotettuihin saami- siin liittyvän tiedon julkaisemista ja läpinäky- vyyttä, jotta riskipainotettujen saamisten luo- tettavuuteen liittyviä huolenaiheita voitaisiin ratkoa.

### Euriborin luotettavuuden lisääminen

EPV teki tiivistä yhteistyötä Euroopan arvo- paperimarkkinaviranomaisen (ESMA) kanssa euribor-koron mahdolliseen manipulointiin liittyvässä kysymyksessä. EPV antoi vuonna 2013 suosituksia valvontakäytäntöjen yhden- mukaistamiseksi euribor-tietojen toimittami- seen liittyvän valvonnan osalta euribor-koron luotettavuuden lisäämiseksi.



## Kuluttajien suojaaminen ja rahoitusinnovaatioiden seuranta

EPV:llä on keskeinen tehtävä edistää kuluttajansuojan alalla avoimuutta, ymmärrettävyyttä ja oikeudenmukaisuutta finanssituotteiden markkinoilla painottamalla kiinteistövakuudellisia luottoja, henkilöluottoja, säästötuotteita, luotto- ja maksukortteja, käyttötilejä ja maksupalveluita. EPV valvoo myös uutta ja olemassa olevaa finanssitoimintaa markkinoiden turvallisuuden ja vakauden edistämiseksi.

### Kuluttajien suojaaminen

EPV on tehnyt laajasti työtä, joka koskee kiinteistövakuudellisten lainojen myöntämistä ja julkaissut lausunnot muun muassa vastuullista kiinteistövakuudellisten lainojen myöntämistä koskevista hyvistä käytännöistä ("Opinion on good practices for responsible mortgage lending") sekä lainanottajan kohtelua kiinteistövakuudellisen lainan takaisinmaksuvaikeuksissa koskevista hyvistä käytännöistä ("Opinion on good practices for the treatment of borrowers in mortgage payment difficulties"). Lisäksi EPV on laatinut ensimmäisen kuluttajansuojaa koskevan teknisen sääntelystandardinsa määrittämällä kiinteistövakuudellisten lainojen välittäjiä koskevan ammattivastuuvakuutuksen vähimmäismäärän ja järjestänyt siitä kuulemisen.

EPV julkaisi myös kuluttajansuojan kehityspiirteitä koskevan vuosikertomuksen, jonka avulla määritetään EPV:n painopisteet vuodelle 2014. Kertomuksessa eriteltiin seuraavat kuluttajien kannalta oleelliset seikat:

- avoimuus ja kuluttajilta perittävät maksut
- finanssituotteiden myynti väärin perustein
- ulkomaiset valuuttalainat, luottovakuutukset ja monimutkaiset tuotteet
- pankkipalveluissa käytetyn tekniikan turvallisuus
- uudet varainkeruun muodot, kuten joukkorahoitus.

Vuonna 2013 kolme Euroopan valvontaviranomaista toimi yhdessä ja valmisti yhteiset vaatimukset, jotka koskevat finanssituotteita ja -palveluita käyttävien kuluttajien tekemien valitusten käsittelyä. Ne julkaisivat myös yhteisen kannan rahoitustuotteiden valmistuk-



seen liittyvistä tuotevalvonnan ja -hallinnan prosesseista. Vuonna 2014 EPV jatkaa tätä työtä ja laatii pankkituotteita, kuten kiinteistövakuudellisia luottoja, henkilöluottoja ja luottokortteja, koskevat yksityiskohtaisemmat vaatimukset.

### Rahoitusinnovaatioiden seuranta

Osana kuluttajansuojan näkökulmasta tehtyä, rahoitusinnovointia koskevaa analyysiä EPV on antanut lausunnon pörssinoteerattujen rahastojen hyvistä riskinhallinnan käytännöistä edesauttaakseen sen varmistamista, että rahoituslaitokset hallitsevat asianmukaisesti pörssinoteerattuihin rahastoihin mahdollisesti liittyvät riskit. EPV julkaisi myös varoituksen kuluttajille hinnanosopimuksiin sijoittamisen vaaroista. Merkittävimpänä EPV julkaisi varoituksen bitcoinin kaltaisiin virtuaalivaluuttoihin liittyvistä riskeistä. Tämä oli EPV:n antama vahva ja oikea-aikainen viesti siitä, että kuluttajien on syytä tiedostaa, ettei virtuaalivaluuttoja vielä säännellä ja että tällä hetkellä niiden käyttäminen maksutapana on huomattavan riskialtista. Seuraavaksi on arvioitava, voidaanko virtuaalivaluuttoja säännellä ja pitäisikö niitä säännellä.



## Politiikan analysointi ja koordinointi

### EPV:n tuotteiden laadun takaaminen

Kaikki EPV:n laatimat sääntely- ja valvontatuotteet (tekniset standardit, ohjeet, lausunnot ja suositukset) arvioidaan huolellisesti EPV:n sisällä. EPV:llä on erillinen monialainen yksikkö, joka antaa oikeudellista neuvontaa ja ohjausta sen varmistamiseksi, että päätösten tueksi on olemassa korkealaatuisia tietoa-analysejä ja että vaikutustenarvioinnit toteutetaan asianmukaisesti.

EPV kuulee osallisyhmiä ja vaihtaa näkemyksiä osallisyhmiensä kanssa sääntely- ja valvonta-asioiden valmistelun aikana. Yleensä tarjolla on virallinen kuulemisasiakirja, johon markkinaosallistajat voivat vastata kirjallisesti. EPV järjestää myös julkisen kuulemisen kaikista sääntelytuotteistaan. Lisäksi EPV kuulee järjestelmällisesti pankkialan osallisyhmiä ottaakseen työssään huomioon markkinaosallistajien, pankkialan, kuluttajajärjestöjen, finanssituotteiden käyttäjien ja akateemikkojen näkemykset.

EPV:n monialaisen yksikön työhön kuuluu myös toimivaltaisille kansallisille viranomaisille tarjottu alakohtainen ja poikkialainen valvontakoulutus. Osana yhteisen valvonta-

kulttuurin kehittämisen tavoitettaan EPV järjesti 12 alakohtaista ja 19 finanssisektoreiden yhteistä koulutustapahtumaa jakaakseen tietoa laadukkaista valvontakäytännöistä EU:ssa vuonna 2013.

Toinen keskeinen osa EPV:n työtä on toteuttaa toimivaltaisten kansallisten viranomaisten vertaisarviointeja, joissa tarkastellaan esimerkiksi kansallisten viranomaisten resurssien riittävyyttä, hallintokäytäntöjä ja EU:n lainsäädännön soveltamisen ja valvontakäytännön johdonmukaisuutta ja määritetään parhaita käytäntöjä. EPV järjesti ja toteutti vuonna 2013 vertaisarvioinnin siitä, miten kansalliset toimivaltaiset viranomaiset noudattavat stressitesteihin liittyvien EPV:n ohjeiden tiettyjä näkökohtia.

### Kanssakäyminen EU:n ulkopuolisten maiden kanssa

EPV pitää säännöllisesti yhteyttä EU:n ulkopuolisten maiden sääntely- ja valvontaviranomaisiin, ajatushautomoihin sekä finanssimarkkinoita koskevia kansainvälisiä ohjeita ja suosituksia antaviin toimijoihin. EPV on myös osallistunut säännöllisesti Euroopan komission rahoitusmarkkinoiden sääntelyä koskevaan vuoropuheluun, mukaan lukien Venäjän, Japanin ja Yhdysvaltojen kanssa käydyt vuoropuhelut.

EPV on tehnyt yhteistyötä monien organisaatioiden, esimerkiksi Baselin pankkivalvontakomitean (BCBS) ja finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän (FSB), kanssa ja pitänyt säännöllisesti yhteyttä myös Kansainväliseen valuuttarahastoon (IMF).

### Yhteiskomitea

Kaikki kolme Euroopan valvontaviranomaista sovittavat yhteen toimintaansa etenkin luonteeltaan monialaisissa kysymyksissä. Vuonna 2013 yhteiskomitea keskittyi erityisesti kuluttajansuojan, monialaiseen riskienvalvontaan ja Euroopan finanssivalvojien järjestelmän (EFVJ) tarkistamiseen.

## Toiminta

### Varainhoito

EPV toteutti vuonna 2013 useita parannuksia varmistaakseen paremman talouden hallinnan ja valvonnan talousarvion noudattamiseksi. Talouden hallinnassa toteutettujen EPV:n toimien onnistuminen vahvistui useissa vuonna 2013 toteutetuissa tarkastuksissa, joissa ei paljastunut suuria ongelmia, mikä osoittaa aiempien suositusten tunnollisen noudattamisen ja EPV:n prosessien jatkuvan kehittymisen. Vuonna 2013 talousarvion toteutuma oli 90 prosenttia (sidotut määrärahat yhteensä / kokonaismäärärahat), eli se oli edellistä vuotta parempi.

### Henkilöstö

Väliaikaisia toimihenkilöitä otettiin palvelukseen 25 ja kansallisia asiantuntijoita 10, joten henkilöstön kokonaismäärä oli vuoden 2013 lopussa 124. EPV:n kokoonpanon kannalta olennaisen tärkeä tasapuolinen maantieteellinen jakauma ja sukupuolijakauma säilytettiin.

### Viestintä

EPV:n tiedotus- ja viestintätoimintaa jatkettiin entiseen tapaan tarjoamalla sidosryhmille ja tiedotusvälineille helposti saatavassa muodossa olevaa tietoa oikea-aikaisesti ja toimivalla tavalla. Tarkoituksena on lisätä tietoa ja ymmärrystä EPV:n asemasta, tavoitteista ja toiminnasta sekä vahvistaa vuorovaikutusta kaikkien asianosaisten kesken. Keskeinen saavutus oli uudistetun verkkosivuston avaaminen kesäkuussa. Uudistetulla verkkosivustolla sivujen selaaminen, tiedonhaku ja olennaisiin resursseihin tutustuminen käy helpommin ja EPV:n sääntelytoimintaa, yhteistä sääntökirjaa ja siihen liittyvää kysymys- ja vastaustyökalua sekä kuluttajanurkkausta koskevia osioita on uudistettu ja parannettu.

### Tietotekniikka

Tietotekniseen infrastruktuuriin liittyviä palveluja koskeva suurhanke saatiin vuonna 2013 onnistuneesti päätökseen, ja sen avulla muodostettiin pohja nykyisille ja tuleville tietoteknisille palveluille.

Paljon panostettiin myös useiden hyväksytyin tietotekniikkastrategian mukaisten hankkeiden täytäntöönpanoon. Tällaisia olivat esimerkiksi

- varainhoidon sääntelykehysten ja yhteisen sääntelykehysten julkistaminen sääntelyä koskevan tiedon vertailukelpoisuuden vahvistamiseksi ja sääntelystandardien yhdenmukaistamiseksi EU:ssa
- lähes reaaliaikaisuuteen perustuvan luottolaitosrekisterin toteuttaminen
- valvontatietojen keräämiseen tarkoitettun teknisen alustan parantaminen, ylläpito ja käyttö.

### Sisäistä valvontaa koskevat vaatimukset

Myös sisäistä valvontaa koskevien vaatimusten täytäntöönpanossa edistyi tuntuvasti. Euroopan komission sisäisen tarkastuksen yksikkö tarkasti EPV:n vuoden alussa ja totesi, että sisäistä valvontaa koskevien vaatimusten täytäntöönpanossa oli edistytty. EPV on ottanut käyttöön toimintasuunnitelman, jolla puututaan aloihin, joille arvioinnissa suositeltiin parannuksia.



# Tuloksia ja keskeisiä lukuja vuodelta 2013

## TAMMIKUU

ESMA ja EPV toteuttavat toimia vahvistaakseen euriborin ja viitekorkojen määrittämisprosesseja.

EPV järjestää kuulemisen viitekorkojen määrittämisen periaatteista EU:ssa.

EPV suosittelee, että EU:n suuret monikansalliset pankkiryhmät laativat elvytysuunnitelmia.

EPV julkaisee riskinarviointikertomuksen EU:n pankkijärjestelmästä (tammikuu 2013).

## HELMIKUU

EPV julkaisee tausta-asiakirjan vähittäistalutuksista, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtauskertoimia vakavaraisuusasetuksen mukaista maksuvalmiuteen liittyvää raportointia varten.

EPV järjestää kuulemisen erittäin likvidien varojen määrittelemiseksi maksuvalmiusvaatimusten yhteydessä.

EPV antaa väliraportin muuhun rahoitustoimintaan merkittyjen riskipainotettujen saamisten johdonmukaisuudesta.

ESMA ja EPV varoittavat sijoittajia hinnanosopimuksista.

## MAALISKUU

EPV julkaisee lausuntonsa pörssinoteerattujen rahastojen riskinhallinnan hyvistä käytännöistä.

Euroopan valvontaviranomaiset julkaisevat yhteisen kirjeen Euroopan komissiolle mahdollisesta viitekorkojen määrittämisestä koskevasta sääntelykehiksestä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta elvytysuunnitelmia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi luottoriskiä, markkinariskiä ja operatiivista riskiä koskeviin sisäisiin toimintamalleihin tehtyjen lisäysten ja muutosten oleellisuuden arvioinnin edellytyksistä.

EPV julkaisee päivityksiä luottolaitosrekisteriin.

EPV julkaisee päivityksiä luonnokseen tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi valvonnan raportointivaatimuksista.

EPV julkaisee kuluttajansuojan suuntauksia koskevan kertomuksen.

EPV järjestää kuulemisen DPM-mallista, joka liittyy luonnokseen tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi vähimmäisomavaraisuusastetta koskevan valvonnan raportointivaatimuksista.

EPV järjestää kuulemisen DPM-mallista, joka liittyy luonnokseen tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi maksuvalmiusvaatimusta ja vakaata rahoitusta koskevan valvonnan raportointivaatimuksista.

EPV julkaisee Basel III -seurannan tulokset sellaisina kuin ne olivat 30. kesäkuuta 2012.

EPV järjestää kuulemisen varojen vakuussidonnaisuutta koskevasta raportoinnista.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta täytäntöönpanostandardiksi lainahoitojoustoja ja järjestämättömiä vastuita koskevaan valvontaan liittyvästä raportoinnista.

## HUHTIKUU

Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea kehottaa toimiin monialaisten riskien alalla.

## TOUKOKUU

EPV suosittelee, että valvontaviranomaiset suorittaisivat omaisuuserien laadun tarkasteluja ja noudattaisivat seuraavan EU:n laajuisen stressitestin määräaikaan.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi asiakkaaseen tai toisiinsa kytköksissä olevien asiakkaiden ryhmään liittyvän kokonaisvastuun määrittämisestä perustana olevilla varoilla suoritettavien liiketoimien yhteydessä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi laitospohjaisista vakavaraisuusvaatimuksista.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi elvytysuunnitelmien arvioinnista.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi elvytysuunnitelmassa käytettävien erilaisten skenaarioiden määrittämisestä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi riskinottajan määritelmästä palkkion määrittämistä varten.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi passi-ilmoituksista.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi arvopaperistamiseen liittyvää säilyttämistä koskevista säännöistä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi markkinoiden määritelmästä ja ennenaikaiseen takaisinmaksuun liittyvistä riskeistä markkinariskiin liittyvän vakiomuotoisen toimintamallin yhteydessä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta ohjeiksi ulkomaisiin valuuttalainoihin liittyvistä pääomatoimenpiteistä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi likviditeetistä.

EPV järjestää kuulemisen omia varoja koskevasta teknisestä sääntelystandardista (III osa).

## KESÄKUU

ESMA ja EPV julkaisevat viitekorkojen määrittämisen lopulliset periaatteet.

EPV avaa uudistetun verkkosivustonsa.

EPV julkaisee vastuullista kiinnelainojen myöntämistä sekä lainanottajan kohtelua maksuvaikkeuksien yhteydessä koskevat hyvät käytännöt.

EPV julkaisee vuotta 2012 koskevan vuosikertomuksensa.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi läheisesti keskenään korreloivista valuutoista ja asianmukaisesti hajautetuista indekseistä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta ohjeiksi ei-kaupallisesta toiminnasta johtuvan korkoriskin hallinnan teknisistä näkökohdista.

Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea järjestää ensimmäisen kuluttajansuojapäivänsä.

## HEINÄKUU

EPV nimittää uuden vuorottelevan puheenjohtajan ja johtokunnan jäsenet.

EPV ottaa käyttöön yhteiseen sääntökirjaan liittyvän uuden kysymys- ja vastaustyökalun.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta vastuun arvonriskisurkkiä koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi tiedonvaihdoista kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välillä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta valvontaa koskevien tietojen paljastamista koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta varovaista arvostamista koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta keskusvastapuolen oletettua pääomaa koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.

EPV esittelee tietoja EU:n pankkien suurituloisimmista työntekijöistä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi sijoituspalveluyritysten omia varoja koskevista vaatimuksista.

EPV julkaisee kertomuksen EU:n pankkialan riskeistä ja haavoittuvuuksista (kesäkuu 2013).

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi itse liikkeeseen laskettujen katettujen joukkolainojen suuresta vastaavuudesta.

EPV julkaisee suosituksen pääoman säilyttämisestä.

EPV käynnistää kvalitatiivisen vaikutustutkimuksen varovaisesta arvostamisesta.

EPV julkaisee ensimmäisen lopullisen luonnoksen omia varoja ja luottoriskioikaisuja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi.

EPV julkaisee ensimmäisen lopullisen luonnoksen valvontaan liittyviä raportointivaatimuksia koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.

Euroopan valvontaviranomaiset julkaisevat luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi finanssikonglomeraattidirektiivin mukaisten laskentamenetelmien yhdenmukaisesta soveltamisesta.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi kaupankäyntivarastossa oleviin vieraan pääoman ehtoihin rahoitusvälineisiin liittyvästä erityisestä riskistä.



**ELOKUU**

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta ohjeiksi vähittäistalutuksista, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtauskertoimia maksuvalmiuteen liittyvää raportointia varten.

EPV aloittaa keskustelun käypään arvoon arvostettujen realisoitumattomien voittojen mahdollisesta käsittelystä.

EPV antaa toisen väliraportin EU:n pankkien muuhun rahoitustoimintaan merkittyjen riskipainotettujen saamisten johdonmukaisuudesta.

**SYYSKUU**

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi asiaankuuluvien luottovastuiden maantieteellisen sijainnin määrittämisessä käytettävistä menetelmistä.

Euroopan valvontaviranomaiset tuovat esille monialaisia riskejä.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta toissijaisessa raportoinnissa käytettäväksi XBRL-taksoniaksi.

EPV julkaisee Basel III -seurannan tulokset sellaisina kuin ne olivat vuoden 2012 lopussa.

EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi itse liikkeeseen laskettujen katettujen joukkolainojen suuresta vastaavuudesta.

**LOKAKUU**

Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea julkaisee vuoden 2014 työohjelman.

EPV julkaisee vuoden 2014 työohjelman.

EPV julkaisee pankkialan osallisryhmänsä toimikauden päätöskertomuksen.

Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea julkaisee luettelon finanssikonglomeraateista.

EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi järjestämättömiä lainoja ja lainanhoitajoukosta koskevista raportointivaatimuksista.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta likviditeettivaatimuksia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta ohjeiksi muuttuvan palkkionosan alentamisesta.

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi vähimmäisomavaraisuusasteeseen liittyvien tietojen ilmoittamisesta.

EPV:n järjestää kuulemisen oikeushenkilötunnuksen (LEI) käytöstä.

EPV julkaisee EU:n pankkialan riskiojelaudan.

EPV julkaisee lopullisen luonnoksen varojen vakuusidonnaisuutta koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.

**MARRASKUU**

ESMA ja EPV järjestävät kuulemisen valitusten käsittelyä koskevista ohjeista sijoitus- ja pankkialoilla.

Euroopan valvontaviranomaiset järjestävät kuulemisen, joka koskee automaattisesta luottoluokituksiin luottamisesta luopumista.

EPV julkaisee vertaisarvioinnin stressitestausta koskevien ohjeiden täytäntöönpanosta.

EPV julkaisee vastauksen Philippe Maystadtin laatimaan kertomukseen "Should IFRS standards be more European?" (Pitäisikö IFRS-standardien olla eurooppalaisempia?)

EPV järjestää kuulemisen luonnoksesta omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi.

Euroopan valvontaviranomaiset julkaisevat yhteisen kannan tuotevalvonnan ja -hallinnan prosesseista.

EPV esittelee tietoja EU:n pankkien suurituloisimmista työntekijöistä vuonna 2012.

**JOULUKUU**

EPV julkaisee XBRL-taksonomian toimivaltaisten sääntelyviranomaisten toimittamia valvontaraportteja varten.

EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi luottoriskiä ja operatiivista riskiä koskeviin sisäisiin toimintamalleihin tehtyjen lisäysten ja muutosten oleellisuuden arvioinnin edellytyksistä.

EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi asiakkaaseen tai toisiinsa kytköksissä olevien asiakkaiden ryhmään liittyvän kokonaisvastuun määrittämisestä perustana olevilla varoilla suoritettavien liiketoimien yhteydessä.

EPV julkaisee ohjeet vähittäistalutuksista, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtauskertoimia maksuvalmiutta koskevaa raportointia varten.

EPV julkaisee jatkoarvioinnin pankkien avoimuudesta vuoden 2012 raporteissa.
EPV järjestää kuulemisen rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävistä globaaleista finanssilaitoksista.
EPV varoittaa kuluttajia virtuaalivaluutoista.
EPV sopii määritetyn henkilöstön määritelmästä palkkioita varten.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen passi-ilmoituksia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen laitoskohtaisia vakavaraisuusvaatimuksia koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi tiedonvaihdesta kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välillä.
EPV julkaisee EU:n laajuisen vuonna 2013 toteutetun vakavaraisuuslukujen julkaisemisen (transparency exercise) tulokset.
EPV järjestää kuulemisen merkittävän luottoriskin siirtämisestä arvopaperistamistransaktioiden yhteydessä.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi arvopaperistamiseen liittyvää säilyttämistä koskevista säännöistä.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen markkinariskiä koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.
EPV julkaisee kertomukset riskipainotettujen saamisten johdonmukaisuudesta ja myötäsyklisyydestä.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen maksuvalmiuden seurannan lisämetriikkaa koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi.
EPV järjestää kuulemisen kiinnelainojen välittäjiä koskevasta ammattivastuuvakuutuksen vähimmäismäärästä.
EPV käynnistää keskustelun maksuvalmiuden ja varainhankintaan liittyvän riskin arviointimenetelmästä valvontaa koskevan arvioinnin yhteydessä.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi keskusvastapuolen oletettua pääomaa koskevasta raportoinnista.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi valvontaa koskevien tietojen ilmoittamisesta.
EPV julkaisee teknisiä neuvoja realisoitumattomien voittojen mahdollisesta käsittelystä.
EPV järjestää kuulemisen luottolaitosten rahoitussuunnitelmiin liittyvistä yhdenmukaistetuista määritelmistä ja malleista.
EPV julkaisee kertomuksen EU:n pankkialan riskeistä ja haavoittuvuuksista.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi luottovastuiden maantieteellisen sijainnin määrittämisestä.
EPV järjestää kuulemisen kiinnitettyä ja kiinnittämätöntä omaisuutta koskevien tietojen ilmoittamisesta.
EPV julkaisee kertomuksia maksuvalmiudesta.
EPV julkaisee lopulliset ohjeet pääomatoimenpiteistä myönnettäessä ulkomaanvaluuttalainoja suojaamattomille lainantajille vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteydessä.
EPV julkaisee lopullisen luonnoksen tekniseksi sääntelystandardiksi markkinariskistä ja vastuun arvonokaisuun liittyvästä riskistä.





## Vuosi 2013 lukuina

Julkiset kuulemiset	56
Julkiset kuulemistilaisuudet	34
Euroopan komissiolle toimitetut lopulliset luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi	36
Euroopan komissiolle toimitetut lopulliset luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi	21
Julkaistut lopulliset ohjeet	2
Suosituksset kansallisille toimivaltaisille viranomaisille	4
Parlamentille, neuvostolle ja komissiolle osoitetut lausunnot	6
Komissiolle annetut tekniset neuvot	1
Kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja antavalle elimelle (International Accounting Standards Board, IASB) osoitetut kirjanpitoa koskevat huomautuskirjeet	4
Kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja antavalle elimelle (International Accounting Standards Board, IASB) osoitetut tilintarkastusta koskevat huomautuskirjeet	2
Päätökseen saadut vertaisarvioinnit	1
Hallintoneuvoston kokoukset	10
Johtokunnan kokoukset	7
Pankkialan osallisyhmän kokoukset	7

## Sääntelyä koskevat keskeiset tiedot

Aihe	Sääntelytuote
Rahanpesun torjunta	Yhteiskomitean kertomus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta riskeihin perustuvan valvonnan avulla
Basel III -seurantamenettely	Basel III -seurantamenettelyä koskeva kertomus – tulokset perustuvat tietoihin 30.6.2012 lähtien saatuihin tietoihin Basel III -seurantamenettelyä koskeva kertomus – tulokset perustuvat tietoihin 30.12.2012 lähtien saatuihin tietoihin
Viitekoron määrittäminen	Kuuleminen viitekoron määrittämisen periaatteista EU:ssa Suositukset euribor-paneeliin osallistuvien pankkien toiminnan valvonnasta ESMA:n ja EPV:n viitekoron määrittämisen periaatteet EU:ssa
Valvontakollegiot	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi laitoskohtaisia vakavaraisuusvaatimuksia koskevista yhteisistä päätöksistä Lopullinen luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi laitoskohtaisia vakavaraisuusvaatimuksia koskevista yhteisistä päätöksistä
Kuluttajansuoja ja rahoitusinnovointi	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi kiinnelainojen välittäjiä koskevasta ammattivastuuvakuutuksesta ESMA:n ja EPV:n kuuleminen valitusten käsittelyä koskevista ohjeista sijoitus- ja pankkialoilla Lausunto pörssinoteerattujen rahastojen riskinhallinnan hyvistä käytännöistä Lausunto lainanottajan kohtelua kiinnelainan takaisinmaksuvaiketuksissa koskevista hyvistä käytännöistä Lausunto vastuullista kiinnelainojen myöntämisestä koskevista hyvistä käytännöistä Euroopan valvontaviranomaisten periaatteet valmistajien tuotevalvonnan ja -hallinnan prosesseista Hinnanerosopimuksia koskeva sijoittajavaroitus Virtuaalivaluuttoja koskeva varoitus Kertomus kuluttajansuojan suuntauksista – Valvontaan liittyviä näkökohtia kuluttajansuojakysymyksissä vuosina 2012–2013
Luottoriski	Kuuleminen luonnoksesta vastuun arvonkaikeuriksi koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi asiaankuuluvien luottovastuiden maantieteellisen sijainnin määrittämisessä käytettävästä menetelmästä EPV:n, EIOPA:n ja ESMA:n kuuleminen automaattisen luottoluokituksen viittaamisen poistamisesta Euroopan valvontaviranomaisten ohjeista ja suosituksista Lopullinen luonnos luottoriskioikaisujen laskentaa koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi Lopullinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi asiaankuuluvien luottovastuiden maantieteellisen sijainnin määrittämisessä käytettävästä menetelmästä
EU:n pääomittamistoimi	Suositus pääoman säilyttämisestä Suositukset omaisuuserien laadun tarkastelusta
Finanssikonglomeraatit	Lopullinen yhteinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi finanssikonglomeraattien tasolla vaaditun pääoman määrän määrittämisessä käytettävien laskentamenetelmien soveltamisen yhtenäisistä edellytyksistä
Suuret vastuut	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi asiakkaaseen tai toisiinsa kytköksissä olevien asiakkaiden ryhmään liittyvän kokonaisvastuun määrittämisestä perustana olevilla varoilla suoritettavien liiketoimien yhteydessä Lopullinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi asiakkaaseen tai toisiinsa kytköksissä olevien asiakkaiden ryhmään liittyvän kokonaisvastuun määrittämisestä perustana olevilla varoilla suoritettavien liiketoimien yhteydessä

Aihe	Säätelytuote
Likviditeettiriski	Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi vähittäistalletuksista, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtauskertoimia maksuvalmiutta koskevaa raportointia varten
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi, jossa luetaan valuat, joissa keskuspankkikelpoisuuden määritelmä on erittäin kapea
	Kuuleminen luonnoksesta maksuvalmiuden seurannan lisämetriikkaa koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi valuutoista, joissa likvidien varojen perusteltu kysyntä on varojen saatavuutta suurempi
	Kuuleminen luonnoksesta ylimääräisiä likviditeetin ulosvirtauksia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi hyväksyttävistä valuuttoja koskevista poikkeuksista
	Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi luottolaitosten rahoitussuunnitelmia koskevista yhdenmukaistetuista määritelmistä ja malleista
	Kuuleminen maksuvalmiusvaatimuksiin liittyvien erittäin likvidien varojen määrittelyprosessista
	Tausta-asiakirja ohjeista, jotka koskevat vähittäistalletuksia, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtauskertoimia maksuvalmiutta koskevaa raportointia varten
	Lopullinen luonnos maksuvalmiuden seurannan lisämetriikkaa koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Lopulliset ohjeet vähittäistalletuksista, joihin sovelletaan korkeampia ulosvirtauskertoimia maksuvalmiutta koskevaa raportointia varten
	Kertomus asianmukaisista yhtenäisistä erittäin laadukkaiden likvidien varojen ja laadukkaiden likvidien varojen määritelmästä ja likvidejä varoja koskevista operatiivisista vaatimuksista
	Kertomus likviditeettitoimenpiteisiin liittyvästä vaikutustenarvioinnista
Markkinoiden infrastruktuuri	Kuuleminen luonnoksesta keskusvastapuolen oletettua pääomaa koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Lopullinen luonnos keskusvastapuolen oletettua pääomaa koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
Markkinariski	Kuuleminen luonnoksesta markkinoiden määritelmää koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi optioiden muista kuin deltariskeistä markkinariskiä liittyvän vakimuotoisen toimintamallin yhteydessä
	Kuuleminen luonnoksesta läheisesti keskenään korreloivia valuuttoja koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi kaupankäyntivarastossa olevien tiettyjen riskien olennaisuuden raja-arvon määritelmästä
	Kuuleminen luonnoksesta asianmukaisesti hajautettuja indeksejä koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Kuuleminen luonnoksesta varovaista arvostamista koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi
	Lopullinen luonnos markkinoiden määritelmää koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi
	Lopullinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi optioiden muista kuin deltariskeistä markkinariskiä liittyvän vakimuotoisen toimintamallin yhteydessä
	Lopullinen luonnos läheisesti keskenään korreloivia valuuttoja koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Lopullinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi kaupankäyntivarastossa olevien tiettyjen riskien olennaisuuden raja-arvon määritelmästä
	Lopullinen luonnos asianmukaisesti hajautettuja indeksejä koskevaksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi



Aihe	Sääntelytuote
Mallin hyväksyminen	<p>Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi luottoriskiä, markkinariskiä ja operatiivista riskiä koskeviin sisäisiin toimintamalleihin tehtyjen lisäysten ja muutosten oleellisuuden arvioinnin edellytyksistä</p> <p>Lopullinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi luottoriskiä, markkinariskiä ja operatiivista riskiä koskeviin sisäisiin toimintamalleihin tehtyjen lisäysten ja muutosten oleellisuuden arvioinnin edellytyksistä</p>
Muut aiheet	<p>Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi toimivaltaisten viranomaisten julkaistavana olevien valvontaan liittyvien tietojen muodosta, rakenteesta, sisältöluettelosta ja vuotuisesta julkaisemispäivästä</p> <p>Lopullinen luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi toimivaltaisten viranomaisten julkaistavana olevien valvontaan liittyvien tietojen muodosta, rakenteesta, sisältöluettelosta ja vuotuisesta julkaisemispäivästä</p>
Omat varat	<p>Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi sijoituspalveluyritysten omia varoja koskevista vaatimuksista</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi (osa 3)</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi (osa 4)</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta teknisiksi standardeiksi ja ohjeiksi rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävistä globaaleista finanssilaitoksista</p> <p>Tausta-asiakirja komissiolle annettavista teknisistä neuvoista käypään arvoonsa arvostettujen realisoitumattomien voittojen mahdollisesta käsittelystä</p> <p>Lopullinen luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi omia varoja koskevien tietojen ilmoittamisesta</p> <p>Lopullinen luonnos omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi (osa 1)</p> <p>Lopullinen luonnos omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi (osa 2)</p> <p>Lopullinen luonnos omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi (osa 3)</p> <p>Lopullinen luonnos myyntivoittona saatuja omia varoja koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi</p> <p>Tekniset neuvot komissiolle käypään arvoonsa arvostettujen realisoitumattomien voittojen mahdollisesta käsittelystä</p>
EU:n kattava toimilupa ja sivuliikkeiden valvonta	<p>Kuuleminen luonnoksesta passi-ilmoituksia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta tietojenvaihtoa koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi</p> <p>Lopullinen luonnos passi-ilmoituksia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi</p> <p>Lopullinen luonnos tietojenvaihtoa koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi</p>
Elvyttäminen ja kriisintarkaisu	<p>Kuuleminen luonnoksesta elvytysuunnitelmien sisältöä koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta elvytysuunnitelmien arviointia koskevaksi tekniseksi sääntelystandardiksi</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi, jossa määritetään elvytysuunnitelmissa käytettävät erilaiset skenaarit</p>
Palkkaus	<p>Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi sääntelystandardiksi riskinottajan määritelmästä palkkion määrittämistä varten</p> <p>Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi muuttuvaan palkkionosaan sovellettavasta nimellisestä alentamisesta</p> <p>Lopullinen luonnos tekniseksi sääntelystandardiksi riskinottajan määritelmästä palkkion määrittämistä varten</p> <p>Kertomus suurituloisimmista (vuosia 2010 ja 2011 koskevat tiedot)</p> <p>Kertomus suurituloisimmista (vuotta 2012 koskevat tiedot)</p>

Aihe	Säätelytuote
Riskipainotetut saamiset	Kertomus muuhun rahoitustoimintaan merkittyjen riskipainotettujen saamisten johdonmukaisuutta koskevan EPV:n arvion välituloksista
	Kertomus muuhun rahoitustoimintaan merkittyjen riskipainotettujen saamisten johdonmukaisuutta koskevan EPV:n arvion ajantasaistetuista välituloksista
	Kolmas välikertomus riskipainotettujen saamisten johdonmukaisuudesta – pk-yritykset ja asuinkiinteistöjen kiinnitykset
	Tiivistelmäraportti IRB-menetelmän verrattavuudesta ja myötäsyklisyydestä
	Kertomus markkinoiden riskipainotettujen saamisten vaihtelevuudesta
	Kertomus IRB-menetelmän mukaisten pääomavaatimusten myötäsyklisyydestä
	Kertomus valvontasääntöjen ja -käytäntöjen verrattavuudesta
Arvopaperistaminen ja katetut joukkolainat	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi säätelystandardiksi laitoksen katettujen joukkolainojen ja laitoksen omaan luottoriskiin liittyvien varojen arvon suuresta vastaavuudesta
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi säätelystandardiksi ja tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi arvopaperistamiseen liittyvää säilyttämistä koskevista säännöistä
	Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi merkittävän luottoriskin siirtämisestä arvopaperistamistransakzioissa
	Lopullinen luonnos tekniseksi säätelystandardiksi laitoksen katettujen joukkolainojen ja laitoksen omaan luottoriskiin liittyvien varojen arvon suuresta vastaavuudesta
	Lopullinen luonnos tekniseksi säätelystandardiksi nettomääräisen taloudellisen osuuden säilyttämisestä ja muista siirrettyyn luottoriskiin liittyviä vastuita koskevista vaatimuksista
	Lopullinen luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi valvontakäytäntöjen lähentymisestä ylimääräisten riskipainojen toteuttamisen osalta
Valvontaan liittyvä raportointi	Kuuleminen DPM-mallista, joka liittyy teknisiin standardeihin vähimmäisomavaraisuusastetta koskevan valvonnan raportointivaatimuksista
	Kuuleminen DPM-mallista, joka liittyy teknisiin standardeihin maksuvalmiusvaatimusta ja vakaata rahoitusta koskevan valvonnan raportointivaatimuksista
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardeiksi varojen vakuusidonnaisuutta koskevasta raportoinnista
	Kuuleminen luonnoksesta tekniseksi täytäntöönpanostandardeiksi lainanhoitojoustoja ja järjestämättömiä vastuita koskevaan valvontaan liittyvästä raportoinnista
	Kuuleminen luonnoksesta toissijaisessa valvontaraportoinnissa käytettäväksi XBRL-taksonomiaksi
	Kuuleminen oikeushenkilötunnuksen (LEI) käyttöä koskevasta suosituksesta
	Lopullinen luonnos valvontaan liittyviä raportointivaatimuksia koskeviksi tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi
	Lopullinen luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi lainanhoitojoustoja ja järjestämättömiä vastuita koskevaan valvontaan liittyvästä raportoinnista
	Lopullinen luonnos tekniseksi täytäntöönpanostandardiksi varojen vakuusidonnaisuuteen liittyvää valvontaa koskevasta raportoinnista
Vakavaraisuuden arviointiprosessi ja pilari 2	Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi ulkomaisiin valuuttalainoihin liittyvistä pääomatoimenpiteistä
	Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi ei-kaupallisesta toiminnasta johtuvan korkoriskin hallinnan teknisistä näkökohdista
	Tausta-asiakirja luonnoksesta vakavaraisuuden arviointiprosessia ja pilaria 2 koskeviksi ohjeiksi
	Lopulliset ohjeet pääomatoimenpiteistä ulkomaan valuuttalainojen myöntämisestä suojaamattomille lainantajille vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteydessä
Avoimuus ja pilari 3	Kuuleminen luonnoksesta ohjeiksi kiinnitettyä ja kiinnittämätöntä omaisuutta koskevien tietojen ilmoittamisesta
	Kertomus, joka koskee jatkoarviointia pankkien avoimuudesta vuoden 2012 pilariin 3 liittyvissä raporteissa

## EPV:n sääntelytuotteet

### TEKNISET STANDARDIT

EPV laatii luonnoksia teknisiksi standardeiksi, kun se saa tällaisen tehtävän EU:n toimielimiltä direktiivissä tai asetuksessa (niin sanotut 1 tason tekstit). Standardit ovat luonteeltaan teknisiä, ja niiden sisältö rajoittuu 1 tason tekstissä annettuun toimeksiantoon. Niillä edesautetaan EU:n pankkien yhteisen sääntökirjan laadintaa.

Euroopan komissio hyväksyy teknisten standardien luonnoksen virallisesti kolmen kuukauden kuluessa, ellei sen katsota olevan suhteeton tai unionin oikeuden vastainen. Euroopan parlamentilla ja neuvostolla on oikeus tutkia perusteellisesti tietyn tyyppiset tekniset standardit, niin sanotut tekniset sääntelystandardit. Standardeista tulee oikeudellisesti sitovia, ja ne tulevat välittömästi voimaan kaikissa jäsenvaltioissa sen jälkeen, kun ne on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

### OHJEET JA SUOSITUKSET

Ohjeita ja suosituksia annetaan valvontakäytäntöjen johdonmukaisuuden, toimivuuden ja tehokkuuden turvaamiseksi sekä EU:n oikeuden yhdenmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.

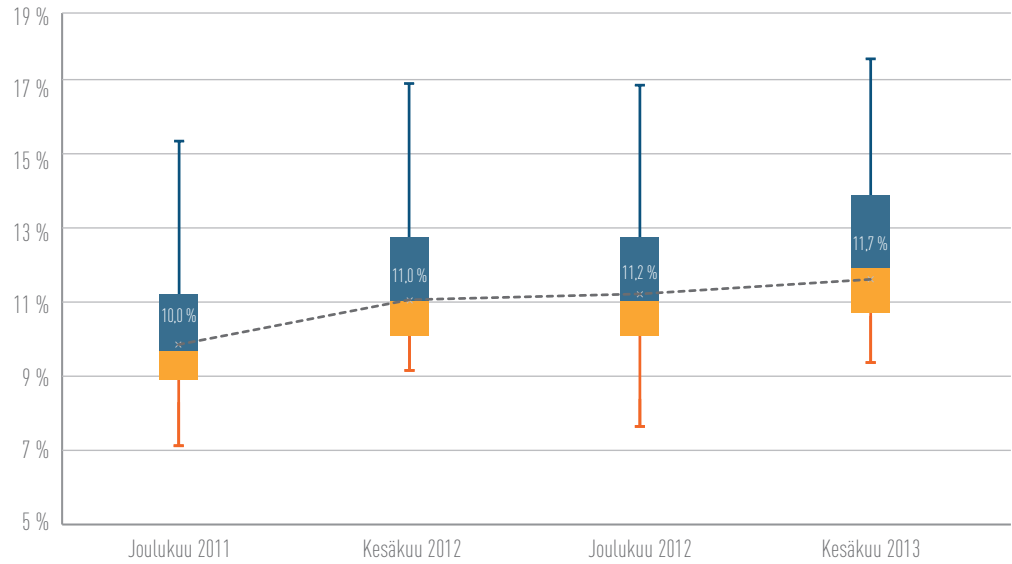
Kansallisten viranomaisten ja rahoituslaitosten on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan ohjeita ja suosituksia (noudattamatta jättäminen on perusteltava). Kansallisten viranomaisen on ilmoitettava EPV:lle, noudattavatko ne ohjeita ja suosituksia, ja EPV julkaisee tiivistelmätaulukot noudattamisesta sekä noudattamatta jättämisen syistä.

### LAUSUNNOT

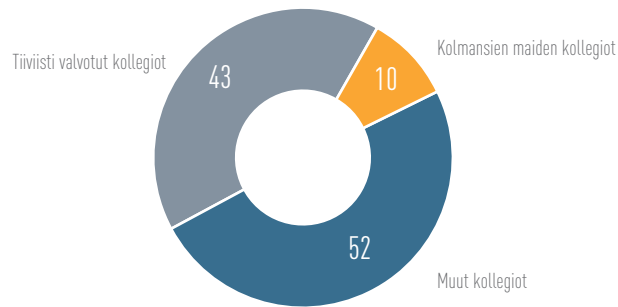
Lausunnoissaan EPV esittää näkemyksensä valvontaan ja sääntelyyn liittyviä asioista EU:n toimielimille ja kansallisille viranomaisille. Näihin kuuluu tekninen neuvonta, jota EPV antaa komissiolle komission laatiessa delegoituja säädöksiä 1 tason tekstien täydentämiseksi. Delegoidut säädökset ovat hyvin tärkeitä, sillä niillä täsmennetään lainsäädännön tiettyjä näkökohtia. Komissio ottaakin EPV teknisen asiantuntijaneuvonnan huomioon.

## Valvontaa koskevat keskeiset luvut

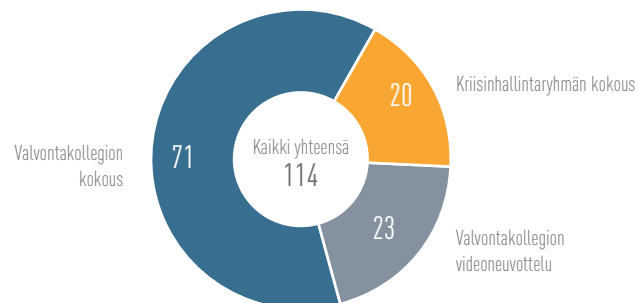
EPV:n toimenpiteet ydinpääoman tason hajauttamiseksi (mediaani, keskiarvo, kvartiiliväli sekä 5. ja 95. prosenttipiste)



EPV:n määrittämien kollegioiden määrä vuonna 2013



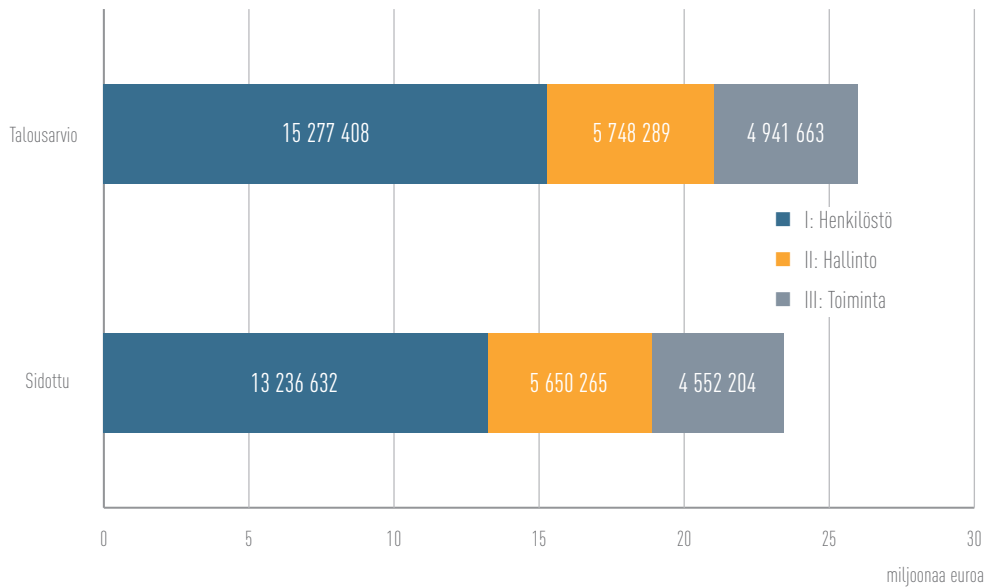
Niiden kollegioiden ja kriisinhallintaryhmien kokousten määrä, joihin on osallistunut EPV:n henkilöstöä



## Rahoitusta koskevat keskeiset luvut

Talousarvion toteutuminen vuonna 2013

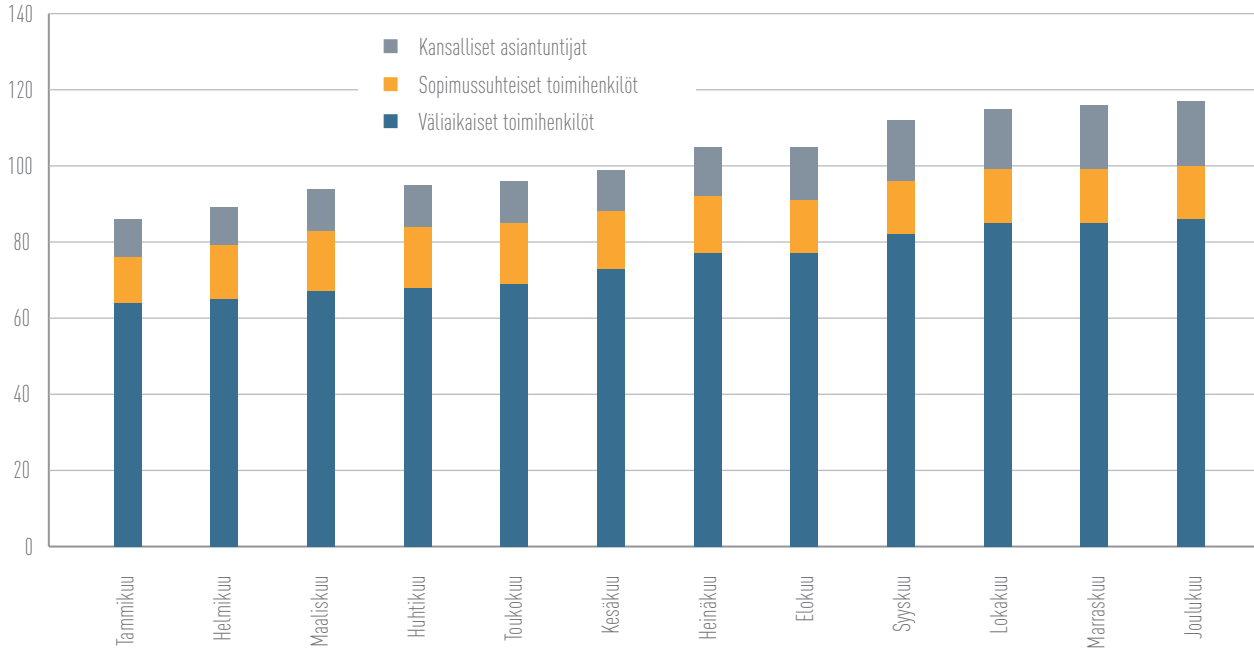
Osasto	Talousarvio	Sidottu	Sidottu %	Maksettu	Maksettu %
I – Henkilöstö	15 277 408	13 236 632	87 %	12 985 781	98 %
II – Hallinto	5 748 289	5 650 265	98 %	3 675 753	65 %
III – Toiminta	4 941 663	4 552 204	92 %	2 901 001	64 %
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>25 967 360</b>	<b>23 439 100</b>	<b>90 %</b>	<b>19 562 535</b>	<b>83 %</b>





## Henkilöresursseja koskevat keskeiset luvut

## Henkilöstömäärän kasvu





## EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

Tower 42  
25 Old Broad Street  
London EC2N 1HQ

P. +44 2073821770

F. +44 207382177-1/2

Sähköposti: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

<http://www.eba.europa.eu>



Julkaisutoimisto

ISBN: 978-92-9245-008-3  
doi:10.2853/75916