ISSN 1977-8945

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA 2018

EBA
EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Kuvat:
istockphoto.com/ z_wei sivuilla: 5, 10 ja 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-525-5	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/566785	DZ-AA-19-001-FI-N
painettu	ISBN 978-92-9245-548-4	ISSN 1977-8716	doi:10.2853/78046	DZ-AA-19-001-FI-C
epub	ISBN 978-92-9245-510-1	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/501604	DZ-AA-19-001-FI-E

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2019

© Euroopan pankkiviranomainen, 2019
Tekstin jäljentäminen on sallittua, jos lähde mainitaan.

Painaminen: Euroopan unionin julkaisutoimisto, Luxemburg

TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA 2018

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

Saavutukset vuonna 2018

Keskeinen rooli poliittisessa ja sääntelykehyksessä kehittämällä ja ylläpitämällä yhteistä sääntökirjaa

Sääntelykehyksen täytäntöönpanon seuranta

Euroopan pankkiviranomainen (EPV) julkaisi lokakuussa 2018 Basel III -sääntelyjärjestelmän täytäntöönpanon vaikutuksia EU:ssa koskevan seurantaraportin. Raportissa on eritelty vähimmäispääomavaatimukseen kokonaisuutena kohdistuvat vaikutukset sen mukaan, johtuvatko ne luottoriskistä, operatiivisesta riskistä, omavaraisuusastetta koskevista uudistuksista vai vähimmäistuotosta. EPV on myös osallistunut aktiivisesti Baselin pankkivalvontakomitean (BCBS) työhön ennen uusien valvontastandardien laatimista keräämällä uusia tietoja, joiden avulla ehdotettuja toimintalinjoja voidaan arvioida paremmin.

Pääoman liikkeeseenlaskun jatkuva seuranta

EPV on arvioinut EU:n laitosten liikkeeseen laskemien ydinpääoman (CET1) uudenmuotoisten instrumenttien ehtoja ja edellytyksiä havaitakseen määräykset, joiden EPV katsoo olevan hyväksyttävyyskriteerien vastaisia. EPV tekee myös arvion ennen vakavaraisuusasetuksen voimaantuloa liikkeeseen lasketuista instrumenteista yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Seurantatyön tärkeimmät tulokset tuodaan esiin CET1-raportissa, joka julkaistiin ensimmäisen kerran vuonna 2017. Raportti saatettiin ajan tasalle vuoden 2018 puolivälissä. EPV tarkasteli lisäksi AT1-raportissaan 23 ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumentin liikkeeseenlaskua. Niiden yhteisarvo oli 11,41 miljardia euroa.

Kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS 9) täytäntöönpanon seuranta

EPV julkaisi joulukuussa 2018 raportin ensimmäisistä havainnoistaan, jotka koskivat kansainvälisten tilinpäätösstandardien (IFRS 9) vaikutusta ja täytäntöönpanoa EU:n laitoksissa. Raporttiin sisältyvät tiedot oli koottu laitosten toimittamista valvontatietojen raportointimalleista, ja tietoja oli tarvittaessa täydennetty julkisista lähteistä saatavilla tiedoilla.

Luottoriskin varalta edellytettävää vähimmäispääomaa koskevien vaatimusten selkeyttäminen

EPV korostaa eurooppalaisen sääntelyjärjestelmän selkeyttämistä, erityisesti niiden vakavaraisuusasetuksen säännösten, jotka koskevat luottoriskin vähentämisjärjestelmää koskevia vakavaraisuusasetuksen säännöksiä, sekä niiden käytäntöjen yhdenmukaistamista, jotka koskevat erityisen suuren riskin sisältävien erien tunnistamista vakavaraisuusasetuksen 128 artiklan 3 kohdan mukaisesti. Siksi EPV julkaisi maaliskuussa 2018 voimassa olevaa luottoriskin vähentämisjärjestelmää koskevan arviointiraportin ja ohjeet, joissa määritetään, minkä tyyppiset vastuut sisältävät suuren riskin.

Sisäisten mallien vertailun ja korjaamisen jatkaminen

EPV teki valvontaa varten vuotuisia vertailutestejä, joilla pyritään havaitsemaan poikkeamia sisäisten mallien avulla tehdyissä riskipainotettujen omaisuuserien laskelmissa. EPV julkaisi horisontaalisia raportteja, joissa esitettiin tiivistetysti luottoriskiä ja markkinariskiä koskevat tärkeimmät havainnot. Luottoriskiä koskevassa vuoden 2018 raportissa esitettiin ensimmäistä kertaa sekä korkean että matalan maksukyvyttömyysasteen portfolioita koskevat tulokset. Markkinariskiä koskevassa raportissa pystyttiin määrittämään määrällisesti erityyppisten tuotteiden riskitasot, ja ilmeni, että korkoinstrumenteissa oli vähiten hajontaa.

Vuotuisia vertailutestejä koskevat yksityiskohtaiset tiedot sisällytetään teknisiin täytäntöönpanostandardeihin (ITS), joissa määritetään vertailuportfoliot ja sovellettavat raportointiohjeet. EPV julkaisi kesäkuussa 2018 näiden teknisten täytäntöönpanostandardien vuotuisen päivityksen, jossa määritettiin vertailuportfoliot vuoden 2019 vertailutestiä varten.

Talouden laskusuhdanteen tunnistamista ja sen vaikutusta tappio-osuusarvioihin koskeva työ saatiin valmiiksi sisäisten luottoluokitusten menetelmää (IRB) koskevan etenemissuunnitelman viimeisenä osana. Selvennyksiä annetaan marraskuussa 2018 julkaistussa talouden laskusuhdanteen luonnetta, vakavuutta ja kestoa koskevien teknisten sääntelystandardien (RTS) lopullisessa luonnoksessa ja vuoden 2019 alussa julkaistuissa tappio-osuuksien arviointia laskusuhdanteessa koskevissa EPV:n ohjeissa.

Tarkistettujen vastapuoliriski- ja markkinariskistandardien täytäntöönpano EU:ssa

Järjestettyään kuulemisen valmisteluasiakirjasta, joka koskee tarkistetun markkinariski- ja vastapuoliriskijärjestelmien täytäntöönpanoa EU:ssa, EPV sai 14 vastausta pankkialan osallisryhmältä saadun palautteen lisäksi. Valmisteluasiakirjassa esitettiin alustavia ehdotuksia ja näkemyksiä siitä, miten vakavaraisuusasetuksen muuttamisesta tehdyn ehdotuksen (CCR2) mukaista kahdeksaa tehtävää olisi käsiteltävä. Kaksi tehtävistä koskee vastapuoliriskin standardimenetelmää (SA-CCR) ja kuusi kaupankäyntivarastoa koskevien sääntöjen perusteellista tarkistusta (FRTB).

Kuva 1: Sisäisten mallien korjaamista koskeva EPV:n toimintasuunnitelma

Toimintojen ulkoistamista koskevien vaatimusten yhdenmukaistaminen

EPV käsitteli toimintojen ulkoistamista pilvipalveluihin koskevia erityispiirteitä vuonna 2017 laatimalla suosituksia toimintojen ulkoistamisesta pilvipalvelujen tarjoajille. Suosituksilla varmistettiin, että laitokset ja palveluntarjoajat voivat luottaa pilvipalvelujen käyttöä koskevaan valvontaan liittyviin odotuksiin, ja poistettiin siihen liittyvä epävarmuus. Suositukset on sisällytetty toimintojen ulkoistamista koskeviin nykyisiin ohjeisiin, ja ne kumotaan, kun tarkistetut ohjeet tulevat voimaan 30. syyskuuta 2019.

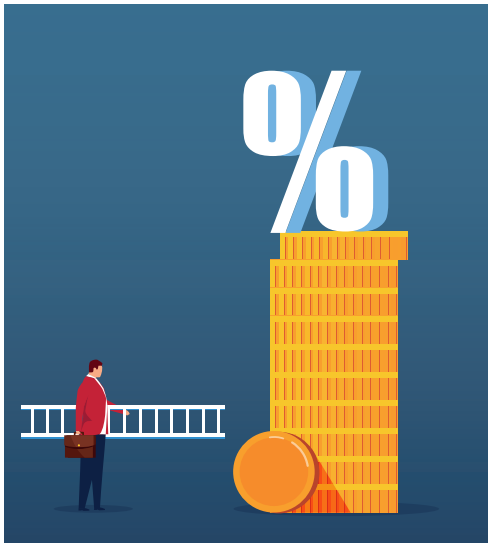
Ohjeet kattavat koko ulkoistamisprosessin alustavasta riskianalyysista ulkoistamissopimuksen tekemiseen ja aiempien järjestelyjen lopettamiseen. Laitosten on toiminnon ulkoistamiseen liittyvien riskien lisäksi arvioitava myös palveluntarjoajan kyky suorittaa toiminto.

Palkitsemiskäytäntöjen seuranta

EPV on analysoinut suurituloisiin liittyviä trendejä varainhoitovuoden 2017 lukujen pohjalta ja julkaisee raporttinsa vuoden 2019 alussa. Suurituloisten kokonaismäärän kasvu 262:een johtuu pääosin suurituloisten määrän kasvusta useissa jäsenvaltioissa samalla kun muutamassa muussa jäsenvaltiossa suurituloisten määrä aleni. Henkilöstöön kuuluvien suurituloisten prosentuaalinen osuus pieneni hieman: se oli 86,89 prosenttia vuonna 2017 ja 89,47 prosenttia vuonna 2016.

Pääomamarkkinaunionin luomista koskevan toimintasuunnitelman edistäminen

EPV julkaisi kesäkuussa 2018 Euroopan komission neuvontapyynnön johdosta raportin ja suosituksen, jotka koskivat erityisen eurooppalaisen vakuudellisen velkasitoumuksen hyväksymistä pk-yrityksiä varten ja infrastruktuurilainojen säädöskehystä. EPV neuvoi olemaan perustamatta tällaista säädösjärjestelmää tässä vaiheessa ja kehotti Euroopan komissiota tutkimaan, mitä etuja olisi erityisellä säädösjärjestelmällä, joka koskisi obligaatioita yhdistettyinä laadukkaihin hankerahoituslainoihin.



Uuden arvopaperistamiskehyksen täytäntöönpano (YLS-arvopaperistaminen)

Vuosi 2018 oli EU:n uusien arvopaperistamissääntöjen täytäntöönpanon kannalta ratkaiseva. EPV sai uudessa arvopaperistamiskehyksessä 28 sääntelytehtävää. EPV toteutti niistä jo tuloksekkaasti viisi. Niitä ovat muun muassa sekä lyhytaikaisten omaisuusvakuudellisten rahamarkkinavelkakirjojen (ABCP) arvopaperistamista että muiden kuin ABCP-liiketoimien arvopaperistamista koskevien YLS-kriteerien (yksinkertainen, läpinäkyvä ja standardoitu) tulkintaa koskevat ohjeet, luonnos homogeenisuutta koskevaksi tekniseksi standardiksi ja luonnos riskinpidättämistä koskevaksi tekniseksi standardiksi, ja niiden tarkoituksena on yhdenmukaistaa asiaa koskevia vaatimuksia, jotta laitoksia voidaan auttaa varmistamaan yhdenmukainen soveltaminen. Arvopaperistamista ja siihen liittyviä pääomavaatimuksia koskevia EU:n uusia yhteisiä sääntöjä aletaan soveltaa 1. tammikuuta 2019.

Tieto- ja viestintätekniikkariskien vähentäminen ja hallinta sekä kyberturvallisuus

Tieto- ja viestintätekniikkariskien monimutkaisuus lisääntyy ja niihin (sekä kyberturvallisuuteen) liittyviä häiriöitä esiintyy aiempaa useammin. EPV on käsitellyt tieto- ja viestintätekniikkariskejä vuonna 2018 maaliskuussa 2018 julkaistussa rahoitusteknologiaa käsittelevässä Euroopan komission FinTech-toimintasuunnitelmassa esitetyn pyynnön mukaisesti. Ensimmäinen tulos on joukko ohjeita, jotka koskevat tieto- ja viestintätekniikan ja turvallisuuden riskienhallintaa, tavoitteena vähentää tieto- ja viestintätekniikkariskejä kaikissa rahoituslaitoksissa. Ohjeissa vahvistetaan tieto- ja viestintätekniikkariskien vähentämistä ja hallintaa koskevat vaatimukset luottolaitoksille, sijoituspalveluyrityksille ja maksupalveluntarjoajille, ja niiden tavoitteena on varmistaa johdonmukainen ja vahva toimintamalli koko sisämarkkinoille. Ohjeluonnoksesta käynnistettiin julkinen kuuleminen 13. joulukuuta 2018 ja lopulliset ohjeet odotetaan julkaistavaksi vuoden 2019 kolmannella vuosineljänneksellä.

Tehokkaan ja koordinoidun kriisinratkaisun ja kriisinhallinnan edistäminen

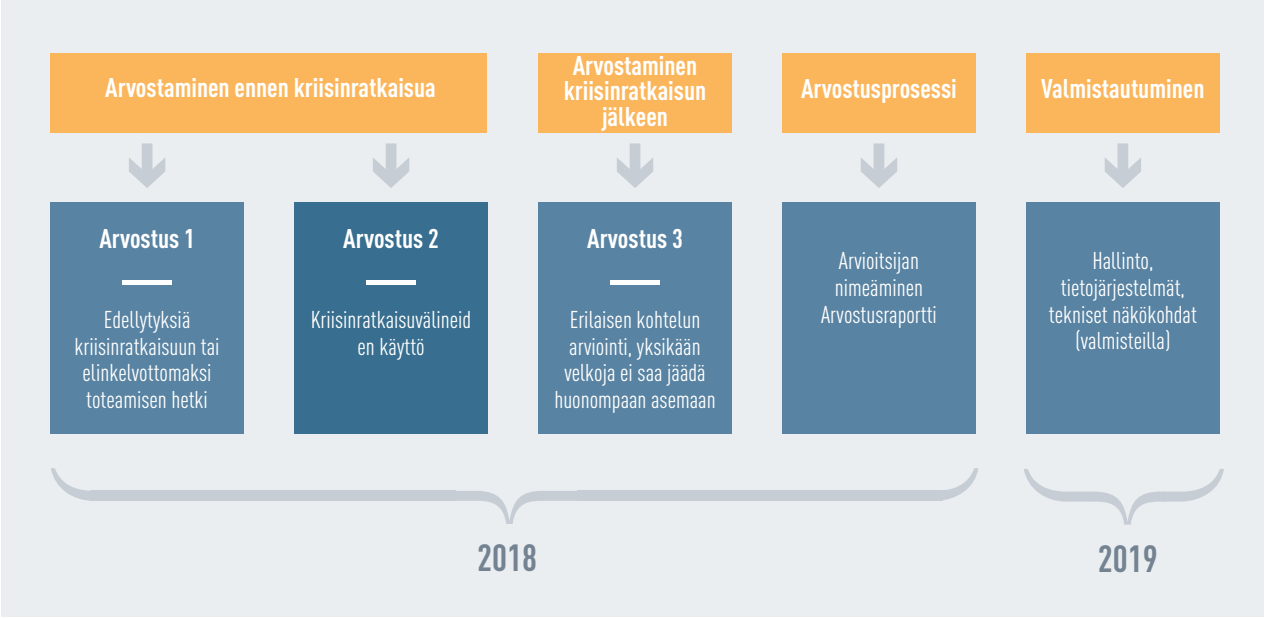
Arvonmäärityksen käsikirja

EPV on laatinut arvonmäärityksen käsikirjan kriisinratkaisua varten. Se hyväksytään vuoden 2019 alussa. Käsikirjan hyväksyminen on osa EPV:n sääntelytoimintaa arvonmäärityksen alalla kriisinratkaisua varten. Sen tuloksina on luotu tekninen sääntelystandardi arvonmäärityksestä ennen kriisinratkaisua, tekninen sääntelystandardi arvonmäärityksestä kriisinratkaisun jälkeen, tekninen sääntelystandardi johdannaisvelkojen arvonmäärityksestä velkakirjojen arvon alaskirjausta varten ja tekninen sääntelystandardi riippumattomista arvioijista.

Kriisinratkaisun toimintamallien lähentäminen painottamalla kollegioiden toimintaa ja kriisinratkaisukelpoisuuden edistymisen seurantaa koko EU:ssa

EPV julkaisi ensimmäisen kriisinratkaisukollegioiden toimintaa koskevan raporttinsa heinäkuussa 2018. Raportti koskee valikoituja kollegioita vuoden 2017 kriisinratkaisukierroksella, mutta siihen ei ole otettu mukaan kriisinratkaisukollegioiden ulkopuolista kriisinratkaisusuunnittelua. Tavoitteena on antaa yleiskatsaus kollegioiden työhön, tuotoksiin ja operatiivisiin näkökohtiin sekä todeta saavutettu edistys ja parannuskohteet ja samalla lisätä avoimuutta sidosryhmien suuntaan.

Kuva 2: Arvonmääritysprosessin vaiheet



Valvontakäytäntöjen lähentämisen edistäminen

Pilarin 2 täytäntöönpanon tukeminen EU:ssa: pilaria 2 koskeva EPV:n toimintasuunnitelma

EPV sai heinäkuussa 2018 valmiiksi tärkeän osatavoitteen pilaria 2 koskevan toimintasuunnitelmansa toteuttamisessa, kun se julkaisi kolmen tarkistetun ohjeen kokonaisuuden. Tavoitteena oli edelleen tehostaa laitosten riskienhallintaa ja vakavaraisuuden arviointiprosessin (SREP) lähentämistä. Tarkistetuissa kolmessa ohjeessa painotetaan laitosten rahoitustoiminnan korkoriskin hallintaa (rahoitustoiminnan korkoriskiä koskevat ohjeet) ja stressitestejä (laitosten stressitestejä koskevat ohjeet) sekä vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteisiä menettelyjä ja menetelmiä (SREP-ohjeet).

Kolmannen maan vastaavuuden arviointi

EPV keskittyy kolmansien maiden vastaavuuden arviointityössään kahteen pääalaan: kolmansien maiden viranomaisten salassapito- ja luottamuksellisuusjärjestelyjen arviointiin ja kolmansien maiden lainkäyttöalueiden sääntely- ja valvontajärjestelmien arviointiin. Tähän mennessä 42 viranomaisen luottamuksellisuusjärjestelyt 24 kolmannen maan lainkäyttöalueilla on arvioitu vastaavan EU:n vaatimuksia.

EPV arvioi vuonna 2018 komission neuvontapyynnön perusteella osaltaan, olivatko useiden kolmansien maiden valvonta- ja sääntelyjärjestelmät vastaavia kuin EU:n.

Valvontakäytäntöjen lähentymisen arviointi

EPV on valvontakäytäntöjen alalla tärkein politiikan veturi, kun se käsittelee valvontatarpeita ja aloja, joissa tarvitaan lisää lähentymistä. Politiikkatyön kannalta lähentyminen on yleisesti tärkeä palautteen muoto. Esimerkiksi useimmilla aloilla, joilla on vuosina 2016 ja 2017 todettu tarvittavan lisää edistymistä, lähentymisen arviointi on kuulunut EPV:n pilaria 2 koskevan toimintapoliittisen työn alaan, ja se on johtanut tarkistettujen SREP-ohjeiden julkaisemiseen vuonna 2018. Samalla tavoin lähentymiseen liittyvät kahdenväliset vierailut vuonna 2018 johtivat palautteeseen, jota käytetään hyödyksi politiikan suunnittelussa. Lisäksi koulutus on tärkeä tekijä yhteisen valvontakulttuurin luomisessa ja valvontakäytäntöjen lähentymisen lisäämisessä. EPV järjesti yhteensä 27 koulutustapahtumaa 1 687 osallistujalle vuonna 2018.

Trendien sekä mahdollisten riskien ja haavoittuvuuksien tunnistaminen ja erittely sekä järjestämättömien lainojen käsittelyn tukeminen

EU:n pankkialan kehityksen seuranta ja arviointi

EPV laatii edelleen riskinarviointiraportin (RAR), joka on EU:n pankkijärjestelmän riskien ja haavoittuvuuksien arvioinnin keskeinen väline. Vuoden 2018 raportissa kuvataan EU:n pankkialan tärkeimpiä kehityssuuntia vuoden 2017 lopusta ja esitetään EPV:n ennuste tärkeimmistä riskeistä ja haavoittuvuuksista. Vuoden 2018 raporttiin saatiin tietoja 187 pankin otokselta 25 ETA-valtiossa, ja ne kattavat noin 80 prosenttia EU:n pankkialasta (kokonaisvarallisuuden perusteella). Näitä tietoja täydennettiin markkinatiedoilla.

Toinen tärkeä seurantaväline, jota EPV käyttää tärkeimpien riskien ja haavoittuvuuksien tunnistamiseen, ovat EPV:n riskinarviointikyselystä tehtävät päätelmät. EPV lähettää riskinarviointikyselyn puolivuosittain pankeille ja markkina-analyytikoille, ja siten saadaan esiin markkinatoimijoiden seikkaperäiset näkemykset siitä, miten pankkiala nyt ja jatkossa kehittyy. Vuonna 2018 riskinarviointikyselyssä näkemyksiään esittävien pankkien lukumäärä kasvoi 53:een, ja se kattoi 25 maata.

Neljännesvuosittainen ”riskitaulukko” on edelleen EPV:n edustavin työkalu, johon EPV tukeutuu säännöllisessä riskinarvioinnissaan ja joka auttaa sitä täyttämään tehtävänsä tietojen tarjoajana. Riskitaulukko osoitti johdonmukaisesti koko vuoden 2018 ajan, että EU:n pankkijärjestelmässä täysimääräisten vaatimusten mukainen vähimmäisomavaraisuusasteen (CET1) painotettu keskiarvo oli yli 14 prosenttia, järjestämättömien lainojen osuus aleni alle 3,5 prosenttiin ja vaatimaton kannattavuus häilyi 7 prosentin tienoilla.

Kesäkuussa 2018 EPV päivitti riski-indikaattorien luettelon ja yksityiskohtaiset analyysityökalunsa sekä niitä koskevan menetelmäoppaan. EPV:n oppaan uuteen versioon sisällytettiin IFRS 9 -standardien viimeisin kehitys, ja siinä hyödynnettiin EPV:n valvontatietojen raportointivaatimuksia.

EPV seurasi edelleen rahoituslähteiden koostumusta koko EU:ssa laatimalla ennakoivia analyyseja pankkien tulevista rahoitussuunnitelmista ja arvioimalla varojen vakuussidonnaisuuden tasoa. Molemmat raportit julkaistiin samanaikaisesti syyskuussa 2018.

Vuoden 2018 EU:n laajuinen stressitesti

Marraskuussa 2018 EPV julkaisi vuoden 2018 EU:n laajuisen stressitestin tulokset. Testi käsitti 48 pankkia 15 EU- ja ETA-valtiosta, ja se kattoi suurin piirtein 70 prosenttia EU:n pankkialan kokonaisvarallisuudesta. Stressitesti on toimivaltaisten viranomaisten käyttämä valvontavälineistö, jolla arvioidaan pankkien kykyä kestää haitallisia häiriöitä, havaitaan jäljellä olevat epävarmuusalueet ja saadaan tietoja valvontaa koskevaan päätöksentekoprosessiin riskien asianmukaisten lieventämistoimien määrittämiseksi.

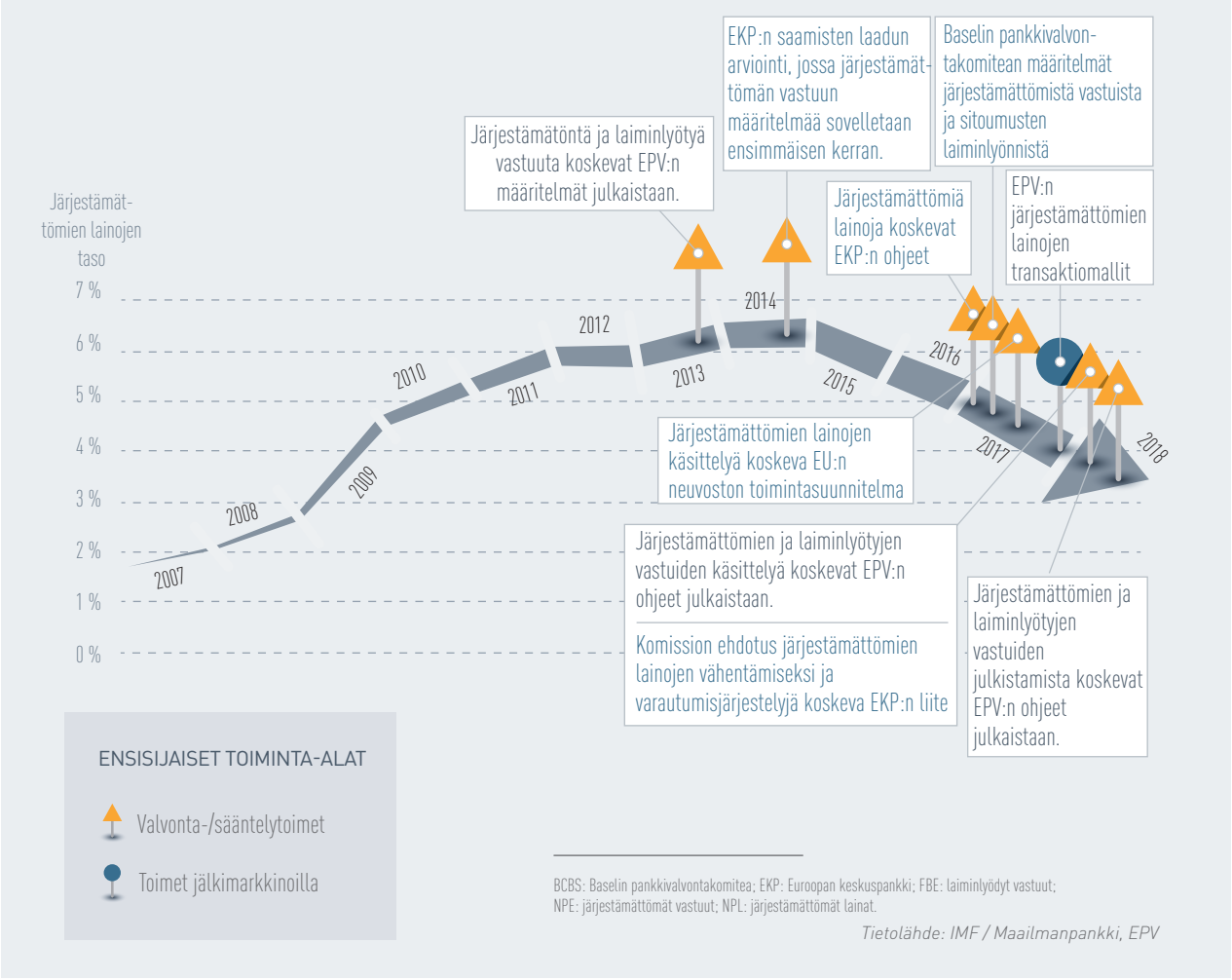
Järjestämättömien lainojen käsittelyä koskevan EU:n toimintasuunnitelman edistäminen

EPV työskenteli vuonna 2018 edelleen yhdessä EU:n viranomaisten ja laitosten kanssa, jotta järjestämättömien lainojen käsittelyä koskevan neuvoston toimintasuunnitelman tavoitteet voidaan saavuttaa. Lisäksi EPV julkaisi tarkistetut järjestämättömien lainojen transaktiomallit saatuaan sidosryhmiltä tietoja kokemuksista käytännössä ja muuta palautetta. Se julkaisi myös järjestämättömien ja laiminlyötyjen vastuiden julkistamista koskevat ohjeet.

Taloudellinen analyysi ja tutkimus

EPV:n äskettäin tehdyn sisäisen rakenneuudistuksen tuloksena taloudellisten analyysien ja tilastojen osasto sai uuden yksikön, joka vastaa EPV:n taloudellisen analyysi- ja tutkimustoiminnan koordinoinnista. Toimintaan kuuluvat muun muassa kuukausittaiset tutkimusseminaarit EPV:n henkilöstölle, vuotuisen aihekohtaisen politiikan tutkimustyöpajan järjestäminen ja henkilöstölle suunnattujen julkaisujen koordinointi.

Kuva 3: Järjestämättömät lainat EU:ssa – kohti elpymistä



BCBS: Baselin pankkivalvontakomitea; EKP: Euroopan keskuspankki; FBE: laiminlyödyt vastuut; NPE: järjestämättömät vastuut; NPL: järjestämättömät lainat.

Tietolähde: IMF / Maailmanpankki, EPV

EPV:n roolin vahvistaminen pankkitietojen keruun, käytön ja levittämisen tietokeskuksena EU:ssa

Tietojen avoimuuden lisääminen

EPV on pyrkinyt tehostamaan tapoja, joilla se julkaisee EU:n suurimpien pankkien toiminnasta käytettävissä olevia runsaita tietoja. Se on kehittänyt analyyttisia työkaluja, auttanut kansallisia viranomaisia laatimaan omat kojelautansa ja antanut valvontatietojen raportointia ja EPV:n teknisten täytäntöönpanostandardien tietoja koskevaa erikoiskoulutusta.

EPV julkaisi viidentenä vuotena peräkkäin tietoja indikaattoreista, joilla on järjestelmän kannalta yleistä merkitystä. Nämä tiedot merkitsevät uutta edistysaskelta kohti tilannetta, jossa suuri yleisö ymmärtää paremmin, mitkä ovat järjestelmän kannalta merkittäviä laitoksia, samoin kuin niiden keskeisiä lukuja ja liiketoimintaa. Lisäksi EPV saattoi muista järjestelmän kannalta merkittävistä laitoksista julkistetun luettelon ajan tasalle.

EPV:n tietojenkeruun tehostaminen Basel III -säännöstön täytäntöönpanon seuraamiseksi EU:ssa

Euroopan komissio esitti vuonna 2018 EPV:lle neuvontapyynnön, joka koski Basel III -säännöstöä koskevien lopullisten näkökohtien ja sopimuksen täytäntöönpanoa unionin oikeudessa, sillä useat näkökohdat edellyttivät, että vakavaraisuusdirektiiviin ja -asetukseen tehdään muutoksia.

EPV käynnisti kesällä 2018 rinnan Baselin seurantaan kuuluvan säännöllisen tietojenkeruun kanssa tietojenkeruun, jonka avulla se voi antaa Euroopan komissiolle teknisiä neuvoja kansainvälisten standardien vaikutuksista ja täytäntöönpanosta EU:ssa. Viitekautena oli vuoden 2018 toinen vuosineljännes.

Samoin kuin edellisinä vuosina, EPV julkaisi vuonna 2018 kaksi puolivuosittaista analyysia neljännen vakavaraisuusdirektiivin (CRD IV), vakavaraisuusasetuksen ja Basel III -sääntöjen vaikutuksista Euroopan luottolaitosten vakavaraisuus- ja maksuvalmiussuhteeseen ja omavaraisuusasteeseen sekä arvioiduista puutteista, jotka johtuvat puutteellisesta lähentymisestä täysimääräisesti toteutettuun järjestelmään. Lisäksi EPV antoi avoimuuskampanjan yhteydessä käyttöön joukon tietotyökaluja, joiden avulla niiden käyttäjät voivat tutkia pankkikohtaisia vertailulukuja karttojen ja analyyttisten Excel-työkalujen avulla.

EUCLID ja EPV:n rekisterit

Keskitetty eurooppalainen valvontatietojen infrastruktuuri (EUCLID) on uusi tietoalusta, jonka avulla EPV voi kerätä ETA-alueen toimivaltaisilta viranomaisilta tietoja kaikista alueen luottolaitoksista. Se merkitsee, että niiden laitosten otos, joista EPV kerää tietoja, laajenee noin 200:sta ETA-alueen suurimmasta laitoksesta ETA-alueen kaikkiin luottolaitoksiin ja pankkiryhmiin. Alustan toinen tavoite on käyttää saatuja tietoja raportointivelvoitteiden määrittämiseen valvontatietojen keruuta varten.

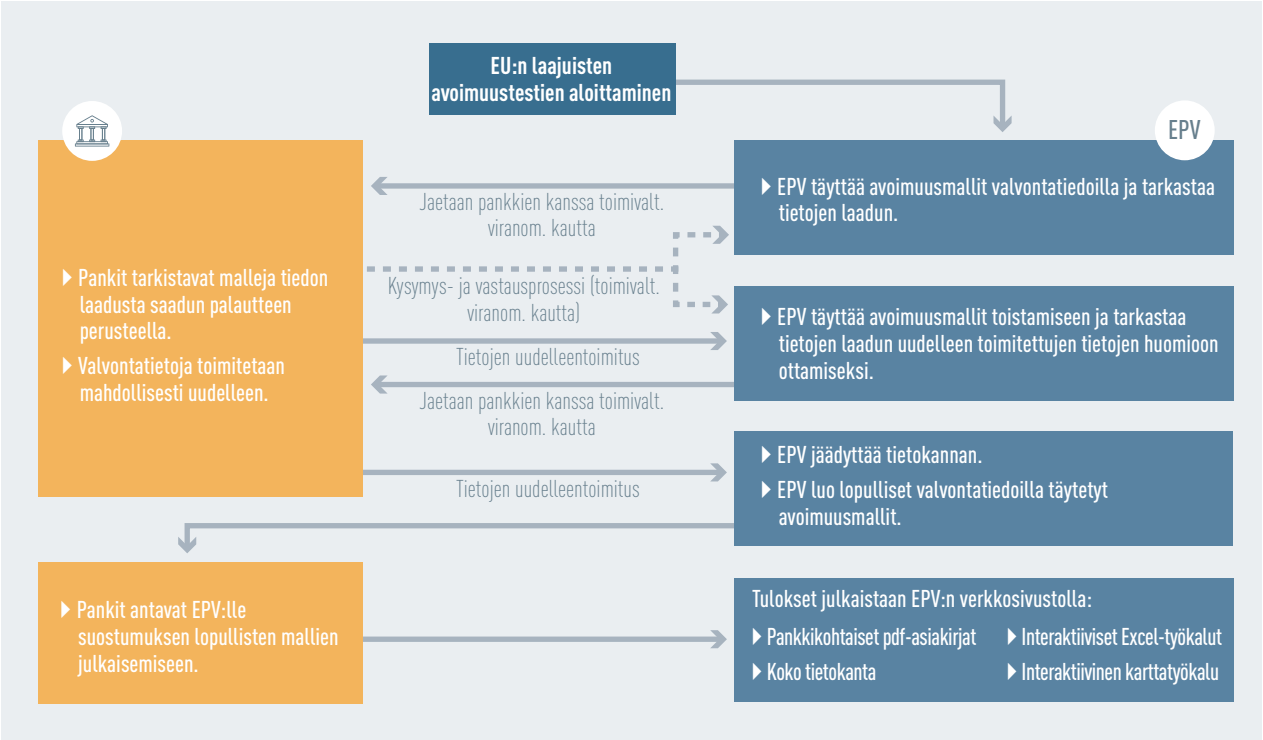
EUCLIDin master-data-alustaa on kehitetty edelleen koko vuoden 2018 ajan, ja useat tiimit EPV:n sisällä ovat osallistuneet siihen toimivaltaisten viranomaisten antaman tuen ohella. Työ saadaan päätökseen huhtikuussa 2019, kun sekä maksulaitosrekisteri että luottolaitosrekisteri saadaan verkkoon, mikä mahdollistaa tietojen keruun kaikilta ETA-alueen toimivaltaisilta viranomaisilta.

Vuoden 2018 EU:n laajuinen avoimuuskampanja

Euroopan pankkialan avoimuuden lisääminen julkistamalla pankkikohtaisia tietoja EU:n ja ETA-alueen pankeista on eräs tärkeimmistä EU:n laajuisen avoimuuskampanjan tavoitteista. EPV toteuttaa kampanjan joka vuosi.

Vuoden 2018 kampanjassa käsiteltiin yksinomaan valvontatietojen raportoinnista saatavia tietoja. Siihen sisällytettiin 130 pankin tiedot 25:sta EU:n jäsenvaltiosta ja ETA-valtiosta. EPV käsitteli tiedot ja julkisti luvut yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Vuoden 2018 kampanjan aikana EPV sai ja julkisti keskimäärin yli 7 000 tietopistettä pankkia kohden. Avoimuuslukujen analysoinnin helpottamiseksi EPV on antanut yksittäisten pankkien tulosten ja koko tietokannan lisäksi käyttöön joukon interaktiivisia työkaluja, joilla tietoihin voi tutustua.

Kuva 4: Avoimuuskampanjan toteutus



Valvonta- ja kriisinratkaisutietojen raportointivaatimusten tehostaminen ja ylläpitäminen

Luotettavat tiedot ovat ratkaisevan tärkeitä, jotta voidaan ymmärtää laitosten taloudellinen tilanne, arvioida riskiprofiileja ja tunnistaa rahoitusvakauden riskit sekä ymmärtää lähellä kaatumista olevien tai todennäköisesti kaatuvien laitosten kriisinratkaisuun liittyvät, taloudelliset, oikeudelliset ja tekniset haasteet ja esteet. Jotta valvontaviranomaisille ja kriisinratkaisusta vastaaville viranomaisille voitaisiin antaa tällaisia luotettavia tietoja, EPV on päivittänyt useita raportointistandardeja ja niihin liittyviä vastaavia teknisiä osia (DPM-tietomalli, validointisäännöt, XBRL-raportointikielen taksonomia) niiden toimivuuden säilyttämiseksi.

Raportointivaatimusten versio 2.8 julkaistiin huhtikuussa 2018 ja sitä sovellettiin 31. joulukuuta alkaen. Vaatimuksiin sisällytettiin ensimmäistä kertaa valvontatietojen – kuten vakavaraisuusraportointi, taloudellisen informaation raportointi tai sisäisten mallien vertailutesteihin tarvittavat tiedot – lisäksi myös kriisinratkaisuviranomaisten eri puolilla Eurooppaa kriisinratkaisun suunnittelua varten keräämät tiedot.

Elokuussa 2018 EPV käynnisti kolme kuulemista – taloudellisen informaation raportointi, maksuvalmiusvaatimus ja arvopaperistaminen (vakavaraisuusraportointi), jotka liittyivät vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun asetuksen (EU) N:o 680/2014 muuttamiseen. Nämä muutokset sisällytetään raportointivaatimusten version 2.9 julkaisuun siten, että 31. maaliskuuta 2020 on ensimmäinen viitepäivämäärä taloudellisen informaation raportointia ja arvopaperistamista (vakavaraisuusraportointia) varten ja 30. huhtikuuta 2020 on maksuvalmiusvaatimuksista raportoinnin viitepäivämäärä.

Kuluttajansuoja, rahoitusalan innovaatioiden seuranta ja tehokkaiden, turvallisten ja helppojen vähittäismaksujen edistäminen EU:ssa

Rahoitusalan innovaatiot

Vaikka EPV on perustamisestaan lähtien käsitellyt rahoitusalan innovaatioita, EPV:n FinTech-toimintasuunnitelmassa, joka julkaistiin maaliskuussa 2018, vahvistetaan EPV:n siirtyminen fintech-maailmaan. Siinä asetetaan useita painopisteitä tuleville vuosille ja perustetaan EPV:n fintech-tietokeskus. EPV:n FinTech-toimintasuunnitelman mukaisesti vuonna 2018 julkaistiin useita tuotteita, jotka liittyivät tarkistettuun maksupalveludirektiiviin (PSD2), kryptovaroihin ja innovaatioiden helpottajiin sekä vaikutuksiin, joita kohdistuu liiketoimintamalleihin ja toiminnan vakauden riskeihin.

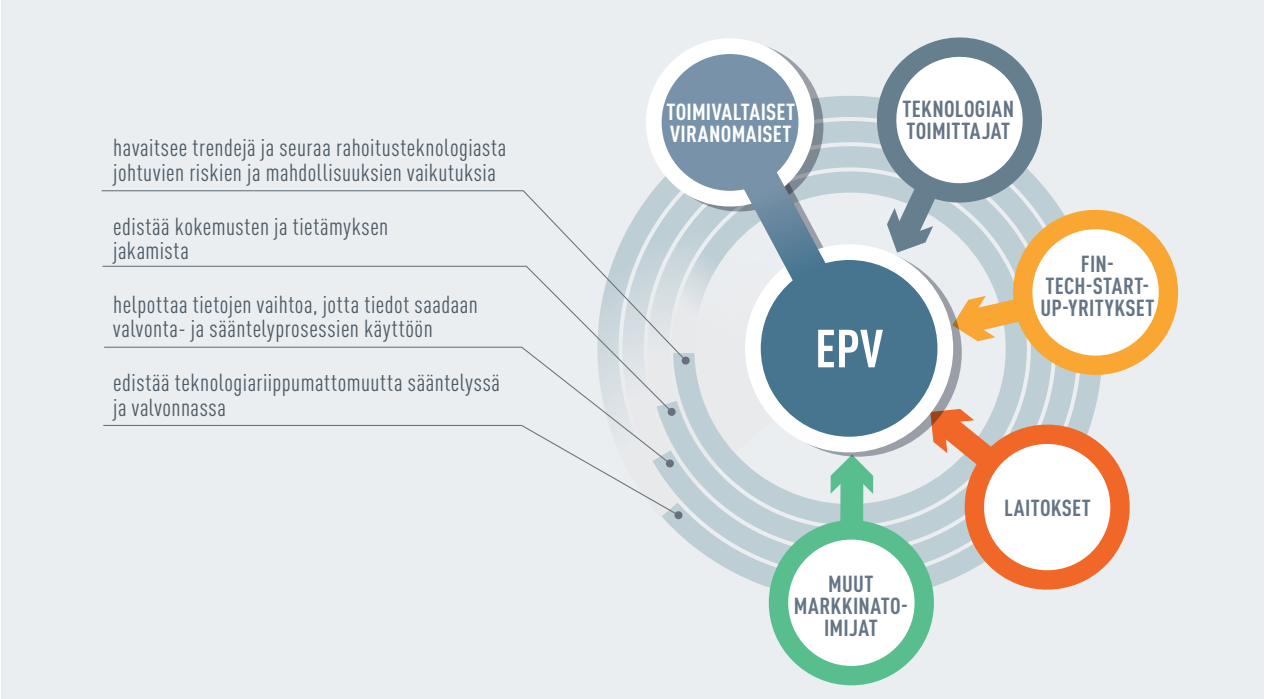
EPV sai joulukuussa 2018 valmiiksi kryptovaroja koskevan raporttinsa, jonka se laati Euroopan komission pyydettyä sitä analysoimaan, miten hyvin nykyinen unionin oikeus soveltuu ja on sovellettavissa kryptovaroihin. EPV:n raportissa esitetään tulokset EU:ssa meneillään olevan kryptovarallisuustoiminnan arvioinnista sekä sääntelyyn ja valvontaan liittyviä kysymyksiä virtuaalivaluuttoja koskevan EPV:n aiemman työn pohjalta.

Innovaatioiden helpottaminen on lisännyt nopeasti suosiotaan viime vuosina. Euroopan valvontaviranomaiset ovat nimenneet raportissa 23 innovaatiokeskusta EU- ja ETA-valtioissa ja viisi sääntelyyn liittyvää testausympäristöä, jotka olivat julkaisuajankohtana toiminnassa. Euroopan valvontaviranomaiset laativat vuonna 2018 tehdyn työn pohjalta yhteisen raportin, jossa esitetään toimivaltaisten viranomaisten laatima vertaileva analyysi innovaatioista, joukko hyviä toimintatapoja niiden suunnitteluun ja käyttämiseen ja vaihtoehtoja helpottajien keskinäisen yhteistyön ja koordinoinnin parantamiseksi.

Muutoksia luottolaitosten liiketoimintamalleissa, toiminnan vakauden riskeissä ja mahdollisuuksissa

Toimintasuunnitelmansa painopisteiden mukaisesti EPV julkaisi heinäkuussa 2018 kaksi aihekohtaista raporttia: i) aihekohtainen raportti rahoitusteknologian vaikutuksesta vakiintuneiden luottolaitosten liiketoimintamalleihin ja ii) aihekohtainen raportti rahoitusteknologian laitoksille aiheuttamista toiminnan vakauden riskeistä ja

Kuva 5: EPV:n FinTech-tietokeskus



mahdollisuuksista. Kummallakin raportilla pyritään lisäämään valvontayhteisön ja toimialan tietoisuutta mahdollisista toiminnan vakauden riskeistä ja mahdollisuuksista, joita aiheutuu nykyisistä ja mahdollisista rahoitusteknologian sovelluksista, ja ymmärtämystä pääsuuntauksista, jotka voivat vaikuttaa haitallisesti vakiintuneiden laitosten liiketoimintamalleihin.

Ulkoistaminen pilvipalveluihin

EPV:n painopisteenä on edelleen vuonna 2018 ollut pilvipalvelujen turvallisen käytön seuranta ja edistäminen pankkialalla. EPV tarkasteli FinTech-toimintasuunnitelmassa esitettyä Euroopan komission pyyntöä jatkaa työtä, joka koskee pankkien pilvipalvelujen käyttöä, ja järjesti lokakuussa 2018 seminaarin tarkastellakseen suositusten täytäntöönpanoa. Lisäksi EPV julkaisi tausta-asiakirjan toimintojen ulkoistamista pilvipalveluihin koskevista ohjeista, joihin on sisällytetty toimintojen ulkoistamista pilvipalvelujen tarjoajille koskevat suositukset.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunta

EPV pyrki yhteistyössä muiden Euroopan valvontaviranomaisten kanssa kehittämään järjestelmää, jolla parannettaisiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan liittyvän valvonnan tehokkuutta koko EU:ssa ja lujitettaisiin yhteistyötä ja tietojen vaihtoa kansallisten valvontaviranomaisten välillä sekä sisäisesti että rajojen yli. Mainitaan erityisesti kaksi voimaan tullutta teknistä standardia ja kolme ohjetta. Ne merkitsevät tärkeää askelta kohti entistä johdonmukaisempaa ja vaikuttavampaa eurooppalaista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmää.

Kuluttajan ja tallettajan suoja

EPV julkaisi ensimmäisen talousvalistusraporttinsa maaliskuussa 2018. Se oli ensimmäinen julkaisu, jolla EPV pyrki täyttämään tehtävänsä tarkastella ja sovittaa yhteen talouden toiminnan ymmärtämiseen tähtääviä ja talousalan valistusta koskevia toimivaltaisten viranomaisten aloitteita. EPV saattoi heinäkuussa 2018 ajan tasalle yhteiskomitean ohjeet valitusten käsittelystä siten, että ohjeiden soveltamisalaa laajennetaan toimijoihin, joita on äskettäin säännelty kiinnitysluottodirektiivissä ja PSD2:ssa. Lisäksi EPV julkaisi joulukuussa 2018 raportin strukturoitujen talletusten kustannuksista ja arvonkehityksestä EU:ssa. Raportti oli vastaus Euroopan komission viralliseen pyyntöön.

PSD2:n täytäntöönpano ja siihen liittyvät EPV:n tehtävät

Toinen tärkeä osa EPV:n työtä koski maksuja eli PSD2:n mukaisten teknisten standardien ja ohjeiden antamista sekä valvonnan lähentymistä sen varmistamiseksi, että PSD2:n vaatimuksia sovelletaan asianmukaisesti, tehokkaasti ja yhdenmukaisesti koko EU:ssa.

Pätevä, vastuullinen ja asiantunteva organisaatio, jolla on tehokas hallinto- ja ohjausjärjestelmä ja tehokkaat prosessit

Sidosryhmien mukaanotto EPV:n sääntelytyöhön

EPV on sitoutunut toimimaan täysin avoimesti. Niin tehdessään EPV pyrkii tekemään yhteistyötä kaikkien toimivaltaisten viranomaisten, sidosryhmien ja asianomaisten osapuolten kanssa ja antamaan niille mahdollisuuden kommentoida sen työtä varmistaakseen, että EPV pystyy tekemään parhaiten soveltuvia ratkaisuja EU:n eduksi vahingoittamatta sidosryhmien etuja. EPV on perustamisasetuksensa mukaisesti perustanut pankkialan osallisryhmän, jonka kuuleminen on pakollinen osa teknisten sääntelystandardien, teknisten täytäntöönpanostandardien, ohjeiden ja suositusten laatimista.

Pankkialan osallisryhmä vastasi vuonna 2018 kymmeneen kuulemispyyntöön eri aloilla, kuten ulkoistamisen, maksujen, stressitestien ja luottoriskien aloilla. Pankkialan osallisryhmä kirjoitti yhdessä Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen osallisryhmien kanssa Euroopan komission varapuheenjohtajalle yhteisen kirjeen, joka koski Euroopan valvontaviranomaisten uudelleentarkastelua. Kirjeessä esitettiin joitakin ehdotuksia, joilla näiden kolmen valvontaviranomaisen toimintaa voitaisiin parantaa. Kahden ja puolen vuoden toimikautensa jälkeen pankkialan osallisryhmä julkaisi myös toimikauden loppuraportin, jossa esitettiin yhteenveto toimikauden aikana tehdystä työstä ja ehdotettiin joitakin mahdollisia parannuksia ryhmän hallintoon ja toimintaan.

Erimielisyyksien ratkaiseminen

Yksi EPV:n tehtävistä on luoda ympäristö, jossa toimivaltaiset viranomaiset voivat ratkaista niiden välisiä erimielisyyksiä. Jotta EPV voisi täyttää tämän tehtävän, sen perustamisasetuksessa säädetään kahdesta eri menettelystä, joiden avulla toimivaltaiset viranomaiset voivat ratkaista riitansa: sitova sovittelu ja neuvoa-antava sovittelu. EPV osallistui vuonna 2018 kahteen sitovaan sovitteluun. Ensimmäistä kertaa sovintoratkaisuun ei päästy, vaan EPV antoi sitovan sovittelupäätöksen yhteiselle kriisinratkaisuneuvostolle ja Romanian valtionpankille. Tämä korostaa sovittelun merkitystä kriisinratkaisun alalla.

Riita-asiat vuonna 2018

Oikeudellinen yksikkö antoi vuonna 2018 neuvoja ja apua riita-asioissa. Asiassa T-128/17, Isabel Torné v. Euroopan komissio, EPV tuki väliintulijana kantajaa.

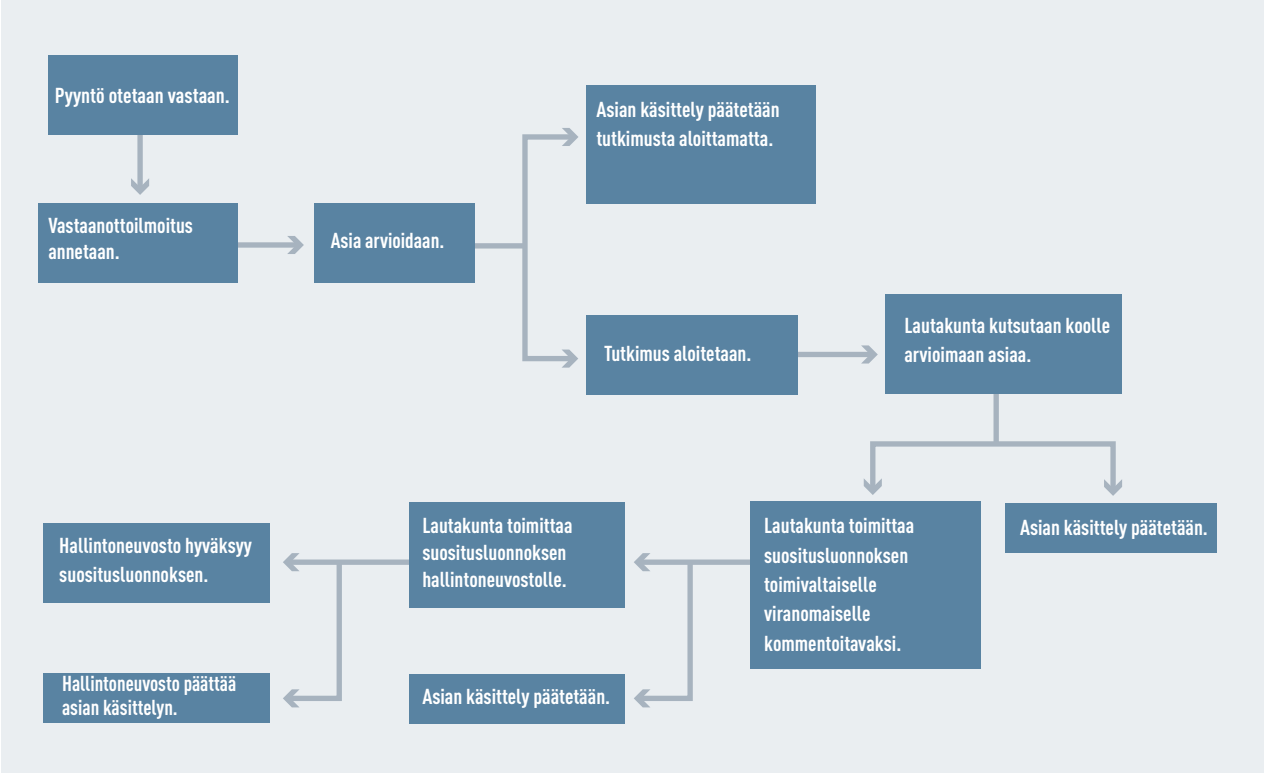
Unionin oikeuden rikkominen

EPV:n perustamisasetuksen 17 artiklassa annetaan EPV:lle valtuudet tutkia unionin oikeuden väitettyä rikkomista tai soveltamatta jättämistä toimivaltaisissa viranomaisissa, mukaan luettuina jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset ja EKP yhteisen valvontamekanismin puitteissa. Jos EPV toteaa unionin oikeutta rikotun, se antaa toimivaltaiselle viranomaiselle suosituksen toimista, joihin viranomaisen on ryhdyttävä tilanteen korjaamiseksi. Jos EPV toteaa unionin oikeutta rikotun, se voi johtaa Euroopan komission jatkotoimiin.

Kustannusten ja hyötyjen arviointi

EPV soveltaa paremman sääntelyn periaatetta kehittäessään yhteistä sääntökirjaa ja pyrkii varmistamaan, että se suorittaa riittäviä vaikutustenarviointeja, joilla tuetaan EPV:n sääntelypolitiikan laatimista. Perustamisasetuksensa asiaankuuluvien säännösten mukaisesti EPV perustaa kehittämänsä tekniset standardit, ohjeet, suositukset ja lausunnot tiukkaan vaikutustenarviointiin mittaamalla politiikan eri vaihtoehtojen ja ehdotettujen teknisten eritelmien aiheuttamat lisäkustannukset suhteessa saavutettaviin hyötyihin. Tähän työhön sisältyy määrällisten vaikutustutkimusten toteuttaminen, yksittäisten ja yhdistettyjen pankkitietojen analysointi, tällaisten tietojen käyttöön soveltuvien asianmukaisten menetelmien arviointi ja laadullisten analyysien tekeminen. Lisäksi on tarvittaessa harkittava EPV:n ehdotusten seuraukset suhteellisuusperiaatteen kannalta.

Kuva 6: Unionin oikeuden rikkomista koskeva menettely



Vertaisarviointien suorittaminen

Vertaisarvioinneilla EPV pyrkii edelleen lisäämään valvontatulosten johdonmukaisuutta. Vertaisarvioinnit tehdään EPV:n perustamisasetuksen 30 artiklan säännösten ja arviointilautakunnan perustamista koskevan EPV:n päätöksen mukaisesti. Vertaisarvioinneissa arvioidaan ainakin toimivaltaisen viranomaisen resurssien ja hallinnointijärjestelyjen riittävyys ottaen erityisesti huomioon teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien soveltaminen, unionin oikeuden soveltamisessa ja valvontakäytännössä saavutettu lähentyminen sekä toimivaltaisten viranomaisten kehittämät parhaat käytännöt. EPV:n on myös pitänyt asettaa vertaisarviointien perusteella määritettävät parhaat käytännöt yleisesti saataville.

Sen jälkeen, kun lopullinen vertaisarviointiraportti passi-ilmoituksia koskevasta teknisestä sääntelystandardista oli julkaistu lokakuussa 2018, hallintoneuvosto hyväksyi tehtäväksi vertaisarvioinnin teknisestä sääntelystandardista, joka koskee perusteita sellaisten henkilöstöryhmien yksilöimiseksi, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin.

Vuorovaikutteisen yhteisen sääntökirjan ylläpito

Vuorovaikutteinen yhteinen sääntökirja on kooste EPV:n toimivaltaan kuuluvista keskeisistä säädösjärjestelmistä: vakavaraisuusasetus ja neljäs vakavaraisuusdirektiivi, pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivi, talletussuojadirektiivi ja vuodesta 2018 alkaen myös maksupalveludirektiivi (PSD2). Sidosryhmät voivat tämän resurssin avulla tutustua asiaankuuluviin säädösjärjestelmiin. Siinä annetaan linkkejä tason 1 tekstien artikloista niihin liittyviin, EPV:n laatimiin ja Euroopan komission hyväksymiin teknisiin sääntely- ja täytäntöönpanostandardeihin samoin kuin EPV:n ohjeisiin ja näihin säädös- ja sääntelyteksteihin liittyviin kysymyksiin ja vastauksiin.

Kysymys- ja vastaustyökalun merkitystä kuvastaa jatkuvasti suuri esitettyjen kysymysten määrä: EPV:n verkkosivuilla olevan erityisen kysymys- ja vastaustyökalun kautta oli 31. joulukuuta 2018 mennessä esitetty noin 4 440 kysymystä (vuoden 2017 lopussa vastaava luku oli 3 650).

Oikeudellinen tuki EPV:n työlle

Vuoden 2018 aikana oikeudellinen yksikkö antoi oikeudellista tukea EPV:n hallintoelimille ja johdolle sekä keskeisille poliittisille ja operatiivisille toiminnoille. EPV:n sääntelytoiminnassa oikeudellinen yksikkö on antanut sitovien teknisten standardien, ohjeiden, suositusten ja lausuntojen laatimisessa oikeudellisia analyyseja ja tukea. Oikeudellinen yksikkö on neuvonut myös yleisvalvonnassa antamalla valvontasuosituksia ja helpottamalla riitojen ratkaisua.

EPV:n institutionaalisissa puitteissa oikeudellista tukea on annettu EPV:n uuteen toimipaikkaan liittyvissä asioissa, erityisesti sopimusten neuvottelemisessa ja laatimisessa.

Henkilötietojen suojaamiseen liittyvä toiminta

EPV teki yhteistyötä Euroopan tietosuojavaltuutetun toimiston kanssa huolehtiakseen tietosuojavastuustaan asetuksen (EY) N:o 45/2001 mukaan. EPV:n tätä varten nimeämät virkamiehet korostivat tietosuojakysymysten tärkeyttä EPV:n henkilöstölle vuonna 2018 ja tähdensivät tietosuojan merkitystä erityisesti uusille tulijoille järjestetyissä työnohjaustilaisuuksissa. Nimetyt virkamiehet osallistuivat aktiivisesti EU:n tietosuojaverkoston kokouksiin, myös yleisen tietosuoja-asetuksen esittelyn yhteydessä.

Digitaalisten palvelujen tuottaminen EPV:n ydintoimintojen ja sisäisen hallinnon tueksi

Vuosi 2018 on ollut eräs tähän mennessä haastavimmista EPV:n tietotekniikkayksikölle, kun otetaan huomioon päällekkäisten, EPV:n tehtävän kannalta kriittisten toimien kasautuminen toiminnan vakauden varmistamisen ja jatkuvien parannusten lisäksi. Haasteita aiheuttivat erityisesti Pariisin muuttamiseen liittyvät vaatimukset, tietokeskuksen muutto ja EUCLID-ohjelma.

Tietotekniikkayksikkö valmisteli ja suunnitteli uuden nykyaikaisen ja turvallisen toimistoinfrastruktuurin osana Pariisiin uudelleensijoittamisen työohjelmaa. Siihen sisältyivät liitännät turvalliselle, erittäin liikkuvalle, langattomalle työympäristölle, audio-visuaalinen infrastruktuuri kokoushuoneita varten ja kokoustamisvälineet. Tietotekniikkayksikkö käytti siinä yhteydessä hyväkseen tilaisuutta siirtyä palvelupohjaisiin ratkaisuihin (tulostus-, puhelin- ja viestintätoiminnassa) ja vähentää samalla kuluja, parantaa turvallisuutta, lisätä joustavuutta ja parantaa laatua. Tietotekniikkayksikkö toimitti viraston työntekijöille täysin etäkäyttöiset perusrakenteet ja ratkaisut (kannettavat tietokoneet ja etätyöratkaisut) ja paransi samalla turvallisuutta.

EUCLID-ohjelma on EPV:n tärkein digitaalinen elementti sen strategiassa laajentaa valvonta kokonaisuudessaan EU:n pankkialan markkinoille. Tietotekniikkayksikkö edisti vuonna 2018 tuloksekkaasti EUCLIDin vaiheen 2 täytäntöönpanoa (master-datan hallintajärjestelmä [*Master Data Management engine*, MDM]) ja tarjosi samaan aikaan konvergointialustat tuleville hankkeille (PSD2-rekisteri) ja olemassa oleville sovelluksille (luottolaitosrekisteri).

Tietotekniikkayksikkö piti vuonna 2018 yllä myös nykyistä valvontatietojen keruualustaa, ESP 10:ä, ja yhtenäisti sen DPM-tietomallin 2.8 kanssa. EPV saattoi valmiiksi ja käynnisti data-analyysihankkeen ja toimitti DPM-pohjaisen analyysialustan, joka antaa EPV:n henkilöstölle liiketoimintatiedon hallintavalmiuksia itsepalveluna. EPV saattoi heinäkuussa 2018 päätökseen Euroopan keskuspankkijärjestelmän turvallisen sähköposti-infrastruktuurin käyttöönoton, minkä ansiosta EPV:n henkilöstö voi osallistua päästä päähän turvalliseen viestintään järjestelmään kuuluvien kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.

EPV:n työstä tiedottaminen ja sen edistäminen

Viestintäryhmä toteutti vuonna 2018 useita tehtäviä, joiden tavoitteena oli lisätä lukuisten EPV:n julkaisujen tunnettuutta ja tukea sen päähankkeiden toteuttamista tärkeillä aloilla. Vuoden aikana julkaistiin yhteensä 119 uutista ja lehdistötiedotetta.

Lehdistötilaisuuksia ja haastatteluja järjestettiin joko jälkikäteen tai ennakoivasti EPV:n sellaisten tuotosten perusteella, joiden katsottiin edellyttävän mediatoimia erityisen merkittävyytensä tai arkaluonteisuutensa vuoksi. Tämä koski erityisesti brexitistä annettavaa lausuntoa, EU:n laajuista stressitestiä ja avoimuuskampanjaa. Ryhmä järjesti 43 haastattelua ja taustoittavaa tiedotustilaisuutta toimittajille vuonna 2018.

Sisäisen viestinnän parantamiseksi ryhmässä jatkettiin uutiskirjeen toimittamista ja jakelua henkilöstölle. Vuonna 2018 lähetettiin yhdeksän uutiskirjettä.

EPV:n sosiaalisen median tilit saivat edelleen paljon huomiota osakseen. Twitter-tilillä oli 8 147 seuraajaa 8. tammikuuta 2019, mikä merkitsi 23 prosentin lisäystä edellisvuoteen verrattuna. Myös EPV:n LinkedIn-tili kasvoi huomattavasti vuonna 2018. Sivulla käyntien määrä kasvoi merkittävästi vuoden aikana, ja eniten niitä oli marraskuussa (13 958).

EPV:n verkkosivustolla oli keskimäärin 8 681 kävijää päivässä. Sivustolle tehtiin yhteensä yli 3,16 miljoonaa käyntiä vuonna 2018 (+12,53 prosenttia vuoteen 2017 verrattuna), jolloin katseltuja sivuja oli yli 9,3 miljoonaa (+6,63 prosenttia). Maantieteellisesti tarkasteltuna eniten käyntejä tehtiin Yhdistyneestä kuningaskunnasta (15,27 prosenttia), Saksasta (11,95 prosenttia) ja Yhdysvalloista (9,8 prosenttia).

Talousarvion yhteenvedot

Vuoden 2018 korjattu talousarvio julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

EPV:n brexit-valmistelut

EPV seurasi vuonna 2018 edelleen tiiviisti brexitin kehittymistä voidakseen ymmärtää mahdolliset riskit. EPV antoi toisen lausunnon kiinnittääkseen rahoituslaitosten ja valvojien huomion näihin riskeihin ja korostaakseen rahoituslaitosten tarvetta toteuttaa asianmukaisia riskien lieventämistoimenpiteitä.

Heinäkuussa 2018 annetussa lausunnossa keskityttiin riskeihin, joita aiheutuu siitä, etteivät rahoituslaitokset näytä valmistautuneen brexitiin riittävästi. Tavoitteena oli varmistaa, että rahoituslaitokset i) vahvistavat, onko niillä suoria tai epäsuoria vastuita Yhdistyneelle kuningaskunnalle, ja ii) jos sellaisia on, ottavat kyseiset riskit huomioon ja harkitsevat niiden mahdollista vaikutusta sekä päättävät riittävistä lieventävistä toimista ja muodostavat varautumissuunnitelmat. EPV kehotti myös joulukuussa 2018 rahoituslaitoksia, joihin brexit vaikuttaa, toteuttamaan lisätoimia tiedottamalla asiakkailleen brexitiin liittyvistä riskeistä ja niiden lieventämiseksi toteutetuista toimista.

EPV toimii myös aktiivisesti brexitin jälkeisten yhteistyöjärjestelyjen valmisteluissa, joissa painotetaan kolmea näkökohtaa: i) yhteistyötä valvojien välillä, ii) yhteistyötä kriisinratkaisuviranomaisten välillä ja iii) yhteistyötä EPV:n (viranomaisena) ja Yhdistyneen kuningaskunnan viranomaisten välillä. EPV on laatinut kaikille näille kolmella alueelle yhteistyömuistioita tavoitteenaan, että ne olisivat käytössä riittävän hyvissä ajoin ennen maaliskuun 2019 loppua.

EPV julkaisi huhtikuussa 2018 EPV:n muuttoa Pariisiin koskevan uudelleensijoittamissuunnitelman täytäntöönpanoon liittyvän ilmoituksen, jossa pyydettiin tarjouksia toimistotilojen vuokraamiseksi Pariisissa ja La Défensen liikekeskuksessa.

Sen jälkeen, kun tarjoukset oli arvioitu ja uudet toimitilat valittu toukokuussa 2018, rakennusta koskevat asiakirjat annettiin kesäkuussa 2018 hyväksyttäviksi hallintoneuvostolle, Euroopan parlamentille ja Eurooppa-neuvostolle. Uudelleen sijoittamiseen osallistuivat monet EPV:n operatiivisista yksiköistä: tarjottiin oikeudellista neuvontaa, henkilöresursseja ja hallinnollista tukea, hankintamenettelyjä, viestintätoimia sidosryhmille tiedottamiseksi ja tietoteknisiä ratkaisuja.

Euroopan valvontaviranomaisten monialainen työ yhteiskomiteassa

Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea, jonka puheenjohtajana oli Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen, toimi vuonna 2018 edelleen keskeisenä yhteyspisteenä ja huolehti Euroopan valvontaviranomaisten sekä Euroopan komission ja Euroopan järjestelmäriskikomitean välisestä koordinoinnista ja tietojenvaihdosta. Komitea keskittyi aiempaa enemmän brexitiin liittyviin kysymyksiin, kun Euroopan valvontaviranomaiset jatkoivat valmistautumista Yhdistyneen kuningaskunnan eroon EU:sta. Samaan aikaan edistyttiin edelleen muussa tärkeässä monialaisessa työssä, kuten kuluttajansuojan parantamisessa, rahoitusalan innovaatioiden seurannassa sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa.

VUODEN 2019 PAINOPISTEET

- Järjestämättömien lainojen käsittelyä koskevan EU:n toimintasuunnitelman edistäminen
- Uusien tärkeiden EU:n säädösten soveltamisen valmistelu
  - Toisen varainhoitoasetuksen mukaisten tehtävien jaksottaminen
  - Vastapuoliluottoriskin ensimmäistä standardimenetelmää ja kaupankäyntivaraston perusteellista tarkistusta (CCR2) koskevien tehtävien tulokset
  - Sijoituspalveluyritysten uuden vakavaraisuusjärjestelyn huomioonottaminen
  - Arvopaperistaminen – YLS-arvopaperistamista koskeva unionin oikeus
- Basel III -säännöstön täytäntöönpanon valmistelu EU:ssa
  - Kriisin jälkeisiä uudistuksia Basel III -säännöstössä koskeva neuvontapyyntö
- Rahoitusalan innovaatioista johtuvien riskien ja mahdollisuuksien ymmärtäminen
  - Rahoitusalan innovaatioiden seuranta
  - Kestävä rahoitus
  - Operatiivinen häiriönsietokyky
- Pankkitietojen kerääminen, levittäminen ja analysointi
  - Yhdennettyjä eurooppalaisia raportointivaatimuksia koskeva toteutettavuustutkimus
  - Kriisinratkaisutiedot
  - Pilaria 3 koskevien valvontatietojen raportointi
  - Vuoden 2019 EU:n laajuinen avoimuuskampanja
  - Tietojen hyödyntämisvälineet: painopisteessä data-analyysi
- Kriisinratkaisu- ja vakavaraisuuspolitiikkojen täytäntöönpanon ja lähentymisen seuranta
  - IFRS 9 -mallintaminen ja sisäisten luottoluokitusten menetelmän täytäntöönpano
  - EU:n pankkijärjestelmän tappioidenkantokyvyn vahvistaminen
- Trendien sekä mahdollisten riskien ja haavoittuvuuksien tunnistaminen ja erittely sekä järjestämättömien lainojen käsittelyn tukeminen
- Osallistuminen kestävää rahoitusta koskevaan komission toimintasuunnitelmaan
- Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan parantaminen ja yhteistyön kehittäminen
- Kuluttajansuoja ja tehokkaiden, turvallisten ja helppojen vähittäismaksujen edistäminen EU:ssa
  - Kuluttajien suojelu
  - Toisen maksupalveludirektiivin johdonmukaisen täytäntöönpanon edistäminen
  - Tallettajien suojelu
- EPV sujuvasti uuteen sijaintipaikkaan Pariisissa

Tärkeimmät julkaisut ja päätökset

Kattava luettelo EPV:n julkaisuista ja päätöksistä vuonna 2018

Tuote	Aihe
Ohjeet	Yhteiset ohjeet valitusten käsittelyä koskevien nykyisten yhteiskomitean ohjeiden soveltamisesta uusia laitoksia toisen maksupalveludirektiivin (PSD2) ja/tai kiinnitysluottodirektiivin mukaisesti valvoviin toimivaltaisiin viranomaisiin
	Ohjeet järjestämättömien ja laiminlyötyjen vastuiden julkistamisesta
	Ohjeet kansainvälisten tilinpäätösstandardien IFRS 9:n käyttöönoton siirtymäjärjestelyjen mukaisista yhtenäisistä julkistamisvaatimuksista
	Ohjeet petosten raportoinnista toisen maksupalveludirektiivin mukaisesti (PSD2)
	Ohjeet järjestämättömien ja laiminlyötyjen vastuiden käsittelystä
	Ohjeet edellytyksistä vapautua varomekanismia koskevasta velvollisuudesta asetuksen (EU) 2018/389 (asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevat tekniset sääntelystandardit) 33 artiklan 6 kohdan mukaisesti
	Ohjeet vakavaraisuuden arviointiprosessin yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä ja valvontaa varten tehtävistä stressitesteistä
	Ohjeet muiden kuin ABCP-liiketoimien arvopaperistamisen YLS-kriteereistä
Tekniset täytäntöönpanostandardit	Valvontatietojen raportointia koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien tarkistettu luettelo
	Valvontatietojen raportointia koskevissa teknisissä täytäntöönpanostandardeissa annettujen validointisääntöjen tarkistettu luettelo
	Tekninen sääntelystandardi tietojen toimittamisesta direktiivin 2014/59/EU 11 artiklan 3 kohdan mukaisesti kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi
	Tekninen täytäntöönpanostandardi sisäisten menetelmien vertailusta
	Tekninen täytäntöönpanostandardi toimivaltaisten viranomaisten julkistettavaksi Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU 143 artiklan 3 kohdan mukaisesti kuuluvien tietojen muotoa, rakennetta, sisällysluetteloa ja vuotuista julkistamisajankohtaa koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista annetun komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 650/2014 muuttamisesta
Tekniset sääntelystandardit	Tekninen sääntelystandardi kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välisestä yhteistyöstä maksupalvelujen rajat ylittävää tarjontaa harjoittavien maksulaitosten valvontaa varten PSD2:n 29 artiklan 6 kohdan mukaisesti
	Tekninen sääntelystandardi arvopaperistettujen vastuiden homogeenisuudesta yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle annetun asetuksen (EU) 2017/2402 20 artiklan 14 kohdan ja 24 artiklan 21 kohdan mukaisesti
	Tekninen sääntelystandardi talouden laskusuhdanteen luonteen, vakavuuden ja keston määrittämisestä asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 3 kohdan a alakohdan ja 182 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti
	Tekninen sääntelystandardi alullepanijoita, järjestäjiä ja alkuperäisiä luotonantajia koskevista riskinpidättämisvaatimuksista asetuksen (EU) 2017/2402 6 artiklan 7 kohdan mukaisesti
	Tekninen sääntelystandardi OTC-johdannaissopimuksiin, joita ei määritetä keskusvastapuolessa, sovellettavista riskienpienentämistekniikoista annetun delegoidun asetuksen (EU) 2016/2251 muuttamisesta
Lausunnot/neuvonta	Lausunto asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisista toimenpiteistä
	Lausunto asetuksen (EU) N:o 575/2013 458 artiklan mukaisista toimenpiteistä
	Lausunto valmisteluista, jotka liittyvät Yhdistyneen kuningaskunnan eroon Euroopan unionista
	Lausunto asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevien teknisten sääntelystandardien täytäntöönpanosta
	Lausunto eIDAS-varmenteiden käytöstä asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevien teknisten sääntelystandardien mukaisesti

Tuote	Aihe
Raportit	Raportti varojen vakuussidonnaisuudesta
	Raportti palkitsemiskäytäntöjen vertailusta Euroopan unionin tasolla ja suurituloisia koskevista tiedoista (tiedot vuoden 2016 lopulta)
	Raportti IFRS 9 -standardien vaikutuksia ja täytäntöönpanoa EU:n laitoksissa koskevista ensimmäisistä havainnoista
	Raportti rahoitussuunnitelmista
	Raportti arvonoikaisuriskien seurannasta vuonna 2016
	Raportti vakavaraisuusasetuksen 509 artiklan 1 kohdan mukaisista maksuvalmiustoimenpiteistä
	Raportti vakavaraisuusvaatimuksiin liittyvistä lakisääteisistä varautumisjärjestelyistä
	Raportti Basel III -säännöstön seurannan tuloksista 31. joulukuu 2017 mennessä saatujen tietojen perusteella
	Raportti luottoriskin vähentämisjärjestelmästä
	Raportti eurooppalaisesta vakuudellisesta velkasitoumuksesta
	Raportti kriisinratkaisukollegioiden toiminnasta vuonna 2017
	Raportti valvontakollegioiden toiminnasta vuonna 2017
	Raportti talletusten vakuusjärjestelmiin suoritettavien kannatusmaksujen laskentamenetelmiä koskevien EPV:n ohjeiden täytäntöönpanosta
	Raportti passi-ilmoituksia koskevan teknisen sääntelystandardin vertaisarvioinnista
	Raportti toiminnan vakauden riskeistä ja mahdollisuuksista, joita rahoitusteknologiasta koituu laitoksille
	Raportti luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta annetuista suosituksista
	Vuosikertomus 2017
	Vuotuinen riskinarviointiraportti
	Raportti EU:n laitosten ensisijaisen lisäpääoman (AT1) instrumenttien seurannasta – kolmas päivitys
	Raportti EU:n laitosten liikkeeseen laskemien ydinpääoman (CET1) instrumenttien seurannasta – ensimmäinen päivitys
	Talousvalistusraportti 2017/18
	Raportti neljännen vakavaraisuusdirektiivin ja vakavaraisuusasetuksen sekä Basel III -säännöstön seurannan tuloksista 30. kesäkuuta 2017 mennessä saatujen tietojen perusteella
	Yhteinen raportti Euroopan markkinarakenneasetuksen mukaisen määritysvelvollisuuden muutoksista arvopaperistamisasetuksen mukaisesti
	Yhteinen raportti, jossa ehdotetaan muutettavaksi kahdenvälisiä vakuusvaatimuksia OTC-johdannaissopimuksia koskevien brexit-valmistelujen edistämiseksi
	Yhteinen raportti EU:n rahoitusjärjestelmän riskeistä ja haavoittuvuuksista
	Yhteinen raportti rahoitusneuvonnan automatisoinnin seurannan tuloksista
	Yhteinen raportti massadatasta
Tausta-asiakirjat	Tausta-asiakirja järjestämättömien ja laiminlyötyjen vastuiden julkistamisesta
	Tausta-asiakirja tieto- ja viestintätekniikka ja turvallisuusriskien hallintaa koskevaa ohjeluonnosta varten
	Tausta-asiakirja tekniseen täytäntöönpanostandardiin, jolla muutetaan komission täytäntöönpanoasetusta (EU) 2016/2070 sisäisten mallien vertailun osalta
	Tausta-asiakirja tekniseen täytäntöönpanostandardiin, jolla muutetaan täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 2016/322 maksuvalmiusvaatimuksista raportoinnin osalta
	Tausta-asiakirja tekniseen täytäntöönpanostandardiin, jolla muutetaan täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 taloudellisen informaation raportoinnin osalta
	Tausta-asiakirja tekniseen täytäntöönpanostandardiin, jolla muutetaan täytäntöönpanoasetusta (EU) N:o 680/2014 arvopaperistamisen osalta
	Tausta-asiakirja talouden laskusuhdanteelle asianmukaisen tappio-osuuden arvioimisesta
	Tausta-asiakirja järjestämättömien ja laiminlyötyjen vastuiden käsittelystä
	Tausta-asiakirja ulkoistamisjärjestelyistä
	Tausta-asiakirja valitusten käsittelyä koskevien nykyisten yhteiskomitean ohjeiden soveltamisesta uusia laitoksia toisen maksupalveludirektiivin (PSD2) ja/tai kiinnitysluottodirektiivin mukaisesti valvoviin toimivaltaisiin viranomaisiin

Tuote	Aihe
	Tausta-asiakirja edellytyksistä, joilla laitosten sallitaan laskea arvopaperistetuista vastuista johtuvat pääomavaatimukset ostettuja saamisia koskevan menetelmän mukaisesti
	Tausta-asiakirja DPM-tietomallin uutta versioluonnosta, DPM 2.9, varten
	Tausta-asiakirja talouden laskusuhdanteen luonteen, vakavuuden ja keston määrittämisestä asetuksen (EU) N:o 575/2013 181 artiklan 3 kohdan a alakohdan ja 182 artiklan 4 kohdan a alakohdan mukaisesti
	Tausta-asiakirja suuren riskin sisältävien vastuiden tyyppien määrittämisestä asetuksen (EU) N:o 575/2013 128 artiklan 3 kohdan mukaisesti
	Tausta-asiakirja muiden kuin ABCP-liiketoimien arvopaperistamisen YLS-kriteereistä
	Tausta-asiakirja teknisiin sääntelystandardeihin määritysvelvollisuudesta ja OTC-johdannaissopimuksiin, joita ei määritetä keskusvastapuolessa, sovellettavista riskienpienentämistekniikoista
	Tausta-asiakirja ulkoisten luottoluokituslaitosten luottoriskin osalta antamien luottoluokitusten kuvausta (mapping) koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin muuttamista varten
	Tausta-asiakirja vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP-tuotteita) koskevista avaintietoasiakirjoista 8. maaliskuuta 2017 annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/653 muutoksista
	Tausta-asiakirja yhteistyöstä ja tietojen vaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi
Päätökset	EPV:n hallintoneuvoston päätös EU:n laajuisista stressitesteistä vuonna 2019
	Päätös erimielisyyden ratkaisemisesta kahden kriisinratkaisuviranomaisen, yhteisen kriisinratkaisuneuvoston ja Romanian valtionpankin, välillä
Suositukset	Suositus Maltan rahanpesun analysointiyksikölle (FIAU) toimista, jotka ovat tarpeen rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin noudattamiseksi
	Suositukset luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta

YHTEYDENOTOT EU:HUN

Henkilökohtaisesti

Kaikkialla Euroopan Unionissa on satoja Europe Direct -tiedotuskeskuksia.
Löydät sinua lähimmän keskuksen osoitteen sivulta: http://europa.eu/contact

Puhelimitse tai sähköpostitse

Europe Direct on palvelu, joka vastaa kysymyksiisi Euroopan unionista.
Voit ottaa yhteyttä tähän palveluun

- soittamalla maksuttomaan numeroon: 00 800 6 7 8 9 10 11 (tietyt operaattorit voivat veloittaa näistä puheluista),
- soittamalla puhelinnumeroon: +32 22999696 tai
- sähköpostitse: http://europa.eu/contact

TIETOA EU:STA

Verkossa

Tietoa Euroopan unionista on saatavilla kaikilla EU:n virallisilla kielillä
Europa-sivustolla: http://europa.eu

EU:n julkaisut

EU:n ilmaisia ja maksullisia julkaisuja voi ladata tai tilata EU Bookshop -palvelusta osoitteesta: http://bookshop.europa.eu. Ilmaisia julkaisuja on mahdollista saada usean kappaleen erinä ottamalla yhteyttä Europe Direct -palveluun tai paikalliseen tiedotuspisteeseen (ks. http://europa.eu/contact)

EU:n lainsäädäntö ja siihen liittyvät asiakirjat

EU:n koko lainsäädäntö vuodesta 1951 ja muuta tietoa EU:n oikeudesta on saatavilla kaikilla virallisilla kielillä EUR-Lex-tietokannassa osoitteessa: http://eur-lex.europa.eu

EU:n avoin data

EU:n avoimen datan portaalin (http://data.europa.eu/euodp/en/data) kautta on saatavilla EU:n data-aineistoja. Data on ilmaiseksi ladattavissa ja uudelleenkäytettävissä sekä kaupallista että ei-kaupallista käyttöä varten.

DZ-AA-19-001-FI-N

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

Floor 24-27, Europlaza, 20 avenue André Prothin,
La Défense 4, 92400 Courbevoie, France

Puh. +33 186 52 7000
Sähköposti: info@eba.europa.eu

http://www.eba.europa.eu

Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-525-5