

TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA
2015

**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.

Kuvatekstit:

Euroopan pankkiviranomainen,
istockphoto.com/utah778, sivu 11

print	ISBN 978-92-9245-187-5	ISSN 1977-8716	doi:10.2853/522627	DZ-AA-16-001-FI-C
epub	ISBN 978-92-9245-184-4	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/7250	DZ-AA-16-001-FI-E
web	ISBN 978-92-9245-247-6	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/145525	DZ-AA-16-001-FI-N
flip book	ISBN 978-92-9245-196-7	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/913162	DZ-AA-16-002-FI-N

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

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2016

© Euroopan pankkiviranomainen, 2016

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA
2015

Saavutukset vuonna 2015

Yhteisen sääntökirjan valmiiksi saattaminen ja vakavaraisuussäätelyn yhdenmukaisuuden parantaminen

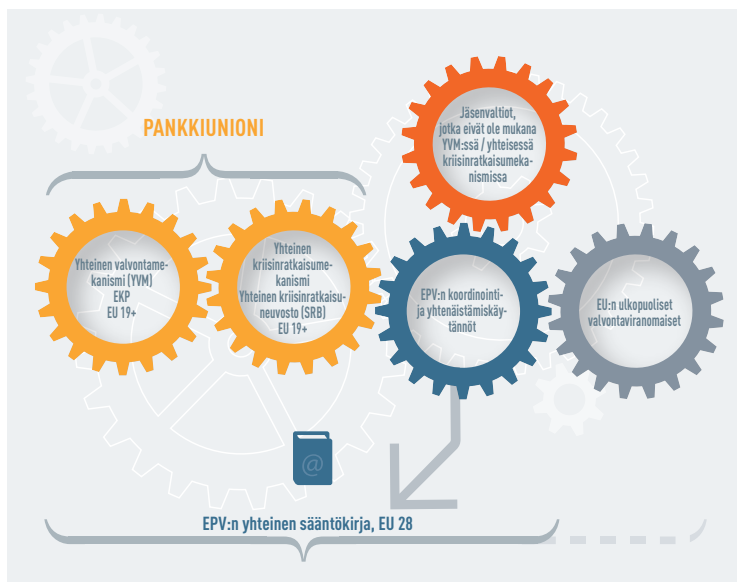
Vuonna 2015 Euroopan pankkiviranomainen (EPV) työskenteli saattaakseen loppuun G20-paketin, kokonaisuuden, jolla vahvistetaan Euroopan unionin (EU) pankkialaan sovellettavaa yhteistä sääntökirjaa. Työhön sisältyivät vakavaraisuusdirektiivin (CRD) / vakavaraisuusasetuksen (CRR) mukaiset sitovat tekniset standardit, kertomukset, ohjeet ja lausunnot useista aiheista.

Palkitsemisjärjestelmien alalla EPV työskenteli vuonna 2015 varmistaakseen EU:n alueen laitoksille vahvistetun palkitsemiskehyksen ja yhtenäiset toimintamahdollisuudet laatimalla moitteettomia palkitsemisjärjestelmiä koskevat ohjeet, jotka tulevat voimaan 1. tammikuuta 2017. Tällä alueella EPV:n työn pääelementti oli suhteellisuusperiaatteen soveltaminen erityisolosuhteissa, mikä sai viranomaisen antamaan Euroopan komissiolle, Euroopan parlamentille ja neuvostolle lausunnon palkitsemissäännösten käynnissä olevista tarkistuksista.

Maksuvalmiuden alalla EPV julkaisi vuonna 2015 pysyvän varainhankinnan vaatimuksen (net stable funding ration, NSFR) kalibrointiehdotuksen sekä arvioinnin sen vaikutuksesta liiketoimintamallin mukaan EU-alueen laitosten riskiprofiiliin, rahoitusmarkkinoihin, pankkien lainaamiseen ja kokonaistalouteen. *Kertomuksessa pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta* EPV suositteli pysyvän varainhankinnan vaatimuksen esittelyä EU:ssa yksittäisellä tai konsolidoidulla perustalla ja suunnitteli joitain poikkeuskäytäntöjä eurooppalaisille erityistapauksille komission pyynnöstä. *Kertomus pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta* tukee komissiota sen arvioinnissa pysyvän varainhankinnan vaatimuksen täytäntöönpanon sopivuudesta EU:ssa. EPV jättää lainsäädäntöehdotuksensa pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta Euroopan unionin neuvostolle ja parlamentille vuoden 2016 loppuun mennessä sen varmistamiseksi, että laitoksilla on vakaa rahoituslähde.

Vuonna 2015 EPV vaikutti merkittävästi Euroopan arvopaperistamista koskevan sääntelykehityksen kehittämiseen, ja sillä oli merkittävä rooli komission ehdotuksessa elvyttää

Kuva 1: EPV pankkiunionin näkökulmasta



arvopaperimarkkinoita pääomamarkkinaunionin projektin yhteydessä. Ehdotus perustuu olennaisesti EPV:n heinäkuussa ja joulukuussa 2015 antamiin neuvoihin ja suosituksiin "todellisen myynnin" arvopaperistamisesta ja synteettisestä arvopaperistamisesta. Suosituksissaan EPV korosti arvopaperimarkkinoiden uudelleenjärjestelyn tärkeyttä, jotta sijoittajien luottamus arvopaperituotteisiin lisääntyisi sekä sen leiman poistamiseksi, joka on liittynyt arvopaperimarkkinoihin huonolaatuisten ja riskialttiiden tuotteiden aiheuttamien tappioiden vuoksi taluskriisin aikana, ja vaihtoehtoisen rahoituskanavan tarjoamiseksi todelliselle taloudelle. Lisäksi EPV yhdessä Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) kanssa kuuli myös niitä sidosryhmiä arvopaperistamistuotteille määrättyjen luottoluokitusten kartoittamisesta luottoluokiksi, jotka myöntävät pääomavaatimuksia vakavaraisuusasetuksen mukaisesti. EPV suoritti myös merkittävän analyysin arvopaperimarkkinoiden avoimuudesta EU:ssa.

Säätelykehysten loppuunsaattaminen tehokkaita elvytys-, kriisintarkaisu- ja talletusten vakuusjärjestelmiä varten

Kriisinhallinnan alalla EPV käynnisti vaativan työohjelman auttaakseen kaikkia EU:n jäsenvaltioita tehostamaan elvytys-, kriisintarkaisu- ja talletussuojajärjestelmiään. Työohjelma keskittyi: i) saattamaan loppuun ja tehostamaan säätelykehysiä tason 2 standardien ja ohjeiden avulla; ii) edistämään valvonnan lähentämistä, mukaan lukien valvonta- ja kriisintarkaisukollegiot; ja iii) vaikuttamaan kunnianhimoisen kriisintarkaisuohjelman toteutumiseen maailmanlaajuisella tasolla. Pankkiunionin perustaminen antoi EPV:lle lisää koordinoitavuutta koko EU:n alueella.

Vuodesta 2014 alkaen EPV:lle on tullut tehtäviä pankkien elvytys- ja kriisintarkaisudirektiivin ja talletusten vakuusjärjestelmää koskevan direktiivin perusteella. Tämän valtuutuksen perusteella EPV on viimeistellyt 33 teknistä standardia, ohjetta ja lausuntoa koskien kriisintarkaisua ja talletussuojaa. Nämä tason 2 tuotteet saattavat loppuun harmonisoidun säätelykehysten ja tarjoavat tukea valvontaja kriisintarkaisuviranomaisille ja talletusten vakuusjärjestelmille kaikkialla EU:ssa sääntöjen käytännön soveltamisessa.

Erytisen tärkeä vuoden 2015 EPV:n työohjelman osa oli lopullinen luonnos teknisistä säätelystandardeista vähimmäisvaatimusten asettamiseksi omille varoille ja hyväksyttävillä

veloille (MREL). Pankkien elvytys- ja kriisintarkaisudirektiivin mukaisesti omia varoja ja hyväksyttäviiä velkoja koskevat vähimmäisvaatimukset auttavat varmistamaan, että laitoksella on käytössään häiriötilanteessa riittävästi hyväksyttyjä velkoja alaskirjaukseen tai muunnettavaksi tappioiden kattamiseksi. Kriisintarkaisuviranomaiset asettavat vähimmäisvaatimukset omiksi varoiksi ja hyväksyttäviksi veloiksi tapauskohtaisesti kullekin laitokselle kestäväenä vähimmäismääränä. Tekniset säätelystandardit määrittävät tähän vaatimukseen sovellettavat kriteerit tähdäten näin merkittävästi korkeampaan harmonisointiasteeseen. Samalla kuitenkin otetaan huomioon laitosten ja liiketoimintamallien monimuotoisuus kaikkialla EU:ssa.

Rajat ylittävään yhteistyöhön ja koordinointiin liittyen EPV kehitti yhteistyökehysten kriisintarkaisuviranomaisille ja muille kollegioiden viranomaisille. Kehys helpottaa aktiivista tiedonvaihtoa, kannustaa tehokkaaseen vuoropuheluun pankeista ja niiden tytäryhtiöistä / merkittävistä sivukonttoreista vastuussa olevien viranomaisten välillä ja auttaa yhteisten päätösten tekoa.

EPV kuvaa lopullisessa teknisen säätelystandardin luonnoksessaan, kuinka näiden kollegioiden tulisi toimia, kattaen muun muassa kriisintarkaisukollegioiden perustamisen ja hallinnon, kriisintarkaisusuunnitelmien kehittämisen kollegioiden sisällä ja kriisintarkaisujärjestelmien toimeenpanon.



Kuva 2: Valvonnan keskeiset huomion kohteet vuonna 2015



Valvonnan lähentämisen vahvistaminen ja yhdenmukaisten valvonta- ja sääntelykäytäntöjen täytäntöönpano kaikkialla EU:ssa

Vuonna 2015 kaksi tärkeää aihetta valvonnan lähentämisessä olivat: ”pilari 2”, ottaen huomioon ennakoitun täytäntöönpanopäivämäärän 1. tammikuuta 2016 EPV:n ohjeille koskien valvontatarkastus- ja arvioprosessin (SREP) yhteisiä menetelmiä, ja ”elvytysuunnitelma”, ottaen huomioon pankkien elvytys- ja kriisintarkastusdirektiivin voimaantulon vuoden alussa ja valvontakollegioita koskevat vaatimukset.

EPV:n työtä valvonnan lähentämisessä kehitettiin valvontakäytäntöjen arvioinnin, valvontapolitiikan valmistelun ja EPV:n koulutusohjelman kautta.

- Valvontakäytäntöjen arviointi: EPV:n toiminnan painopisteenä oli ensimmäisen valvonnan lähentämistä koskevan vuosikertomuksen valmistelu (julkaistiin huhtikuussa 2015) sekä valvontakollegioiden toiminnan arviointi ja lähentyminen elvytysuunnitelussa.
- Valvontapolitiikan valmistelu: vuonna 2015 EPV:n työ valvonnan lähentämisessä keskittyi pilarin 2 aiheisiin. Moniselitteisyyden vähentämisen ja lähentämisen lisäämisen tavoitteiden mukaisesti EPV julkaisi lausunnon pilarin 1 ja 2 vuorovaikutuksesta, yhdistetyistä puskurivaatimuksista ja jakokelpoisesta enimmäismäärästä. Lisäksi pilarin 2 yhteydessä EPV kehittää parhaillaan linjausta tieto- ja viestintätekniikan riskeistä. Tämän tulos täydentää EPV:n ohjeita valvontatarkastus- ja arviointiprosessista. EPV kehittää myös menettelyä elvytysuunnitelun yksinkertaistetusta velvoitteesta pank-

kien elvytys- ja kriisintarkastusdirektiivin mukaisesti.

- EPV:n koulutusohjelma: vuonna 2015 EPV tarjosi toimivaltaisten viranomaisten henkilöstölle 24 koulutusohjelmaa, mikä oli ennätyksellisen suuri määrä. Tämä tarkoittaa 41 prosentin lisäystä vuonna 2014 tarjottuun koulutukseen. Osallistujia oli yli 1 000. Vuonna 2015 EPV:n koulutus koostui 16 alakohtaisesta koulutusohjelmasta. Näistä kaksi oli monialaisia ja järjestettiin yhdessä Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) kanssa. Viisi oli pehmeiden taitojen koulutusta. Yhteensä 1018 osallistujaa osallistui EPV:n koulutusohjelmiin vuonna 2015, ja osa ehdokkaista oli asetettava odotuslistoille, koska koulutustilaisuudet olivat täyteen varattuja.

Suurimpien riskien määrittäminen, analysointi ja käsitteleminen EU:ssa pankkialalla

Osana EU:n pankkijärjestelmän riskien ja haavoittuvuuksien arviointia EPV laati riskinarviointiraportin (RAR) kaksi kertaa vuodessa. Raportti tarjoaa ennakoivan näkymän riskeistä valvonta- ja markkinatietojen sekä markkinatiedustelun perusteella.

EPV:n riskikojelaudat ovat toinen komponentti säännöllisessä riskinarvioinnissa, jota EPV suoritti neljännesvuosittain. Riskikojelaudat täydentävät riskinarviointiraporttia. Niissä tehdään yhteenveto pankkialan suurimmista riskeistä ja haavoittuvuuksista keskeisten riski-indikaattoreiden (KRI) kehityksen perusteella. Ilmoittavien yhteisöjen laajemman luettelon sekä keskeisten riski-indikaattoreiden suuremman määrän ansiosta EPV sai

huomattavasti aikaan vuoden 2015 aikana riskikojelaudan parantamisessa.

EPV valvoo myös suuntauksia omaisuuserien laadussa kaikissa EU-maissa. Viranomaisen on vaikuttanut keskusteluihin järjestämättömistä luotoista (NPL) EU:n talous- ja rahoituskomiteassa ja rahoituspalvelukomiteassa tarjoamalla analyyseja yhteydestä vakavaraisuussuhteen, järjestämättömien luottojen ja pankkien lainaushalukkuuden välillä ja muutoksiin pankkien liiketoimintamalleissa ja niiden kannattavuudessa. Vuonna 2015 EPV toimitti sisäisesti ja hallintoneuvostolle EU:n pankkien suorituskykyraportit, jotka sisälsivät tarkat pankkikohtaiset tiedot, suurten EU-pankkien kvartaalitulosten perusteella.

Syyskuussa 2015 EPV alkoi julkaista raporttia pankkien varojen sitomisesta vakuuksiksi. Tämä raportti julkaistaan vuosittain EPV:n verkkosivuilla. Säännöllisten kertomusten lisäksi EPV osallistui myös tapauskohtaisen tutkimusten tekoon. Vuoden 2015 alussa EPV julkaisi asiakirjan sääntelytoimenpiteiden mahdollisista seurauksista pankkien liiketoimintamalleille. Asiakirjan painopisteenä olivat mahdolliset muutokset, joihin pankkien on ryhdyttävä samalla, kun niiden on sopeutettava liiketoimintatapansa uusiin sääntelyvaatimuksiin.

Vuonna 2015 EPV suoritti merkittävän valmistelutyön vuoden 2016 EU:n laajuiselle stressitestille. Näiden stressitestien keskeiset elementit julkaistiin jo heinäkuussa 2015. Marraskuussa 2015 EPV julkaisi tarkistetun luonnoksen stressiestien menetelmistä yhdessä stressiestimallien luonnoksen kanssa. Keskeisiä sidosryhmiä kannustettiin antamaan huomautuksia sekä menetelmistä että malleista.

EVP toteutti EU:n laajuisen avoimuuskampanjan vuoden 2015 jälkimmäisen puoliskon aikana. Tiedot, jotka kattoivat 105 pankkia 21 maassa eri puolilla EU:ta ja Norjaa, julkaistiin 24. marraskuuta 2015. Verkkosivuillaan EPV julkaisi laajan pankkikohtaisten tietojen kokoelman, johon sisältyi suuri joukko interaktiivisia välineitä helpottamaan tulosten analysointia ja visualisointia. Julkaisua täydennettiin raportilla, jossa oli yhteenveto kampanjan kokonaistuloksista ja katsaus uusiin kehitykseen EU:n pankeissa.

Tietojen käsittely ja kerääminen sekä nettetyt vuoden 2015 kampanjaa varten olivat suuri askel eteenpäin, koska EPV nojasi pääasiassa tietoihin, joita ilmoitettiin säännöllisesti valvontaraportoinnin järjestelmän kautta (taloudellisen informaation raportointi (Finrep), yhteiseurooppalainen raportointi (CO-

REP)). Ensimmäistä kertaa EPV täytti mallilomakkeet keskitetysti ja lähetti ne pankkien ja valvojen tarkastettavaksi. Tässä prosessissa EPV käsitteli ja ilmoitti jopa 13 600 datapistetä mukana olleista pankeista. Niiden yhteismäärä kasvoi yli 1,3 miljoonaan datapisteseen aggregoidussa muodossa.

Vuonna 2015 EPV jatkoi arviointiaan pilarin 3 raporteista (joiden tietoja vaadittiin vakavaraisuusasetuksen osan kahdeksan nojalla). Tämä arviointi oli keskeytetty vuonna 2014, jotta voitiin keskittyä laatimaan ohjeita tietojen olennaisuudesta, luottamuksellisuudesta ja omistusoikeuden käsitteiden käytöstä sekä ilmoitustiheydestä.

Heinäkuussa 2015 EPV julkaisi kertomuksensa makrotason vakauttamisen toimenpiteistä EU:n alueella. Tämän kertomuksen tavoitteena oli arvioida EU:n jäsenvaltioiden soveltamia käytäntöjä, jotka liittyvät vakavaraisuusasetuksessa ja vakavaraisuusdirektiivi IV:ssä asetettuihin makrotason vakauttamisen valvontakäytäntöjen ehtoihin, keskittyen makro- ja mikrotason vakauttamistavoitteiden ja -välineiden vuorovaikutukseen.

Toinen EVP:n keskeinen työalue vuonna 2015 oli tietojen laadunvarmistus tiedonkeruun laajentamisen jälkeen vuonna 2014 ja uusien ilmoittamisstandardien esittelyn seurauksena. Uudet ilmoittamisstandardit tarjosivat täysin harmonisoidut tiedot pankkien omista varoista (COREP) ja tasetiedoista (Finrep). Koko vuoden 2015 ajan tähän käytettiin merkittävästi resursseja, ja näin saatiin aikaan useita parannuksia, kuten yli 1 500 validointisäännön toteutus EPV:n eurooppalaisessa valvontaforumissa (ESP). Lisäksi yhteisymmärryspöytäkirjaa mikrotason vakauttamistietojen jakamisesta yksittäisistä pankeista päivitettiin vuonna 2015. Tämä johti laajennukseen, joka kattaa kaikki toimivaltaiset viranomaiset, jotka ilmoittavat teknisten täytäntöönpanostandardien tietoja EPV:lle.

Heinäkuussa 2014 International Accounting Standards Board julkaisi standardin IFRS 9 rahoitusinstrumenteista. Se korvaa EU:ssa vuodesta 2005 voimassa olleen rahoitusinstrumenttien tilinpäätösstandardin (IAS 39). IFRS 9 muuttaa olennaisesti tapaa, jolla rahoitusinstrumentteja käsitellään. Tästä syystä kansainvälisten tilinpäätösstandardien ilmoittamiskehyksen perusteellista päivitystä tarvitaan ilmoittajille, jotka sisältyvät tekniseen täytäntöönpanostandardiin valvontatietojen raportoinnista (Finrep). Koska laitosten kuuleminen Finrep-raportointiin tehtävistä muutoksista oli tärkeää prosessin varhaisessa vaiheessa, EPV käynnisti julkisen kuulemisen ehdotetuista muutoksista joulukuussa 2015.

Kuluttajansuoja, rahoitusalan innovaatioiden seuranta ja maksupalvelujen turvallisuuden ja tehokkuuden varmistaminen kaikkialla EU:ssa

Vuonna 2015 EPV jatkoi kuluttajansuojan parantamista ja rahoitustuotteiden ja -palvelujen avoimuuden, yksinkertaisuuden ja oikeudenmukaisuuden edistämistä yhteismarkkinoilla. EPV myös analysoi rahoituslaitosten vähittäispalvelukäytäntöjen epäonnistumista, joka voi aiheuttaa paitsi merkittävää haittaa kuluttajalle myös vakavasti heikentää luottamusta markkinoihin, taloudellista vakautta ja rahoitusjärjestelmän moitteettomuutta.

EPV kehitti useita sääntelyvaatimuksia tuotteille, jotka kuuluvat EPV:n soveltamisalueeseen; näitä ovat kiinnelainat, henkilökohtaiset lainat, talletukset, maksutilit, maksupalvelut ja sähköinen raha. Aihealueilla, jotka koskevat koko pankkialaa mutta ovat oleellisia vakuutus- ja sijoitusalailla, EPV teki tiivistä yhteistyötä kahden muun Euroopan valvontaviranomaisen, EIOPAn ja ESMAn, kanssa. Vuonna 2015 toteutettiin seuraavat toimet:

- Heinäkuussa 2015 EPV julkaisi ohjeet, jotka koskevat vähittäispankkituotteiden kehittäjiä ja jakelijoiden tuotevalvontaa ja hallintajärjestelyjä. Nämä ohjeet muodostavat kehyksen kehittäjiä ja jakelijoiden vahvalle

ja vastuulliselle tuotesuunnittelulle ja jake-
lulle.

- Joulukuussa 2015 EPV julkaisi tausta-asia-
kirjan, joka koski ohjeluonnosta palkitse-
mismenettelyistä ja -käytännöistä. Tämän
ohjeluonnoksen avulla EPV pyrkii puuttu-
maan huonoihin palkitsemismenettelyihin
ja -käytäntöihin, joiden se on havainnut ole-
van keskeinen tekijä vähittäispankkituottei-
den ja -palvelujen myynnin väärinkäytöksi-
sä. Ohjeluonnos tarjoaa rahoituslaitoksille
kehyksen sellaisten palkitsemismenettely-
jen ja -käytäntöjen toteuttamiseksi, joissa
kannustimet yhdistyvät oikeudenmukaiseen
kuluttajien kohteluun ja jotka vähentävät
myynnin väärinkäytösten riskiä ja siitä seu-
raavia kustannuksia yrityksille.
- Samaan aikaan luottokelpoisuusarviointe-
ja koskevien ohjeiden kanssa kesäkuussa
2015 EPV julkaisi ohjeet maksamattomista
lainoista ja ulosmittauksesta kiinnityslaina-
direktiivin (MCD) 28 artiklan tueksi. Näissä
ohjeissa esitetään vaatimukset, jotka kos-
kevat toimintalinjoja ja menettelyjä maksu-
vaikeuksien varhaista havaitsemista ja kä-
sittelyä varten, kuten henkilöstön koulutus,
vuorovaikutus kuluttajien kanssa, tietojen ja
avun tarjoaminen kuluttajille, kriisintarkai-
suprosessi, kuluttajien kanssa toimimisen
dokumentointi ja tietojen säilyttäminen.



EPV jatkoi myös rahoitustoiminnan, myös uuden, valvontaa ja pyrki osaltaan varmistamaan vähittäismaksujen suorittamisen turvallisuuden, helppouden ja tehokkuuden kaikkialla EU:ssa. Helmikuussa 2015 EPV julkaisi komissiolle, parlamentille ja neuvostolle suunnatun lausunnon lainoihin perustuvasta joukkorahoituksesta. EPV keskittyi markkinaosallistujille aiheutuvien riskien arviointiin sekä näiden riskien aiheuttajiin ja siihen, missä määrin niitä voitaisiin käsitellä voimassa olevien EU-direktiivien ja -asetusten puitteissa. Lausunnossa katsottiin, että maksupalveludirektiivi (PSD) on se EU-säädös, joka olisi kaikkein asianmukaisin lainoihin perustuvan joukkorahoituksen kannalta.

Vuonna 2015 viranomainen lisäsi pyrkimyksiään sääntelyn ja valvonnan lähentämiseksi maksujen alalla. EPV pyrkii varmistamaan maksujen suorittamisen turvallisuuden, helppouden ja tehokkuuden koko EU:n alueella. Ensimmäisenä askeleena EPV antoi lopulliset ohjeet verkkomaksujen turvallisuudesta. Ohjeita on sovellettu 1. elokuuta 2015 lähtien. EPV on myös aloittanut työn tammikuussa 2016 voimaan tulleen tarkistetun maksupalveludirektiivin (PSD2) panemiseksi täytäntöön. Direktiivin voimaantulon myötä EPV:n tehtäväksi tuli kehittää kuusi teknistä standardia ja viisi ohjesarjaa.

Kesäkuussa 2015 EPV julkaisi vuotuisen kuluttajansuojan kehitystä koskevan raportin, joka korosti kahdeksaa asiaan liittyvää suuntausta, joista voi tulla perusta EPV:n tulevalle työlle: kotitalouksien velkaantuminen, pankkimaksujen avoimuus ja vertailukelpoisuus, maksuinnovaatiot, strukturoidut talletukset, kaupalliset myyntikäytännöt ja palkitseminen sekä vaihtoehtoiset rahoituspalvelujen tarjoajat.

Kansainvälinen toiminta

EPV osallistuu aktiivisesti Baselin pankkivalvontakomitean (BCBS) tapaamisiin, useisiin sen asiantuntija-alamiteoihin ja moniin asiantuntijatyöryhmiin ja erityistyöryhmiin. EPV osallistuu tarvittaessa Baselin pankkivalvontakomitean vähimmäisomavaraisuusasteen määrittämisen täsmenämiseen, ja vuonna 2015 se osallistui kokonaismarkkinariskijärjestelmän tarkasteluun ("fundamental review of the trading book" eli markkinariskien määrittämistavan perustavanlaatuisen uudelleenarviointi), sekä vastuiden arvonoikeyshyönteeseen tehtyihin muutoksiin. Lisäksi EPV oli mukana Basel-komitean useita sääntelyaloitteita koskevassa työssä.

Edellisten vuosien lailla EPV on osallistunut aktiivisesti keskeisiin rahoitusvakausneuvos-

ton toimiin kriisinratkaisun ohjausryhmässä ja on myös osallistunut rahoitusvakausneuvoston kuulemisiin pankkien rahoituksesta kriisinhallinnassa. Viime aikoina EPV on myös ollut mukana rajat ylittävän kriisinhallinnan työryhmän (CBCM) työssä, joka koskee rahoitusmarkkinainfrastruktuureihin pääsyn jatkuvuutta ja uusia rahoitusmarkkinainfrastruktuureja koskevassa rajat ylittävän kriisinhallinnan työryhmässä.

EPV valmisteli ohjetta auttaakseen toimivaltaisia viranomaisia laatimaan Kansainvälisen valuuttarahaston (IMF) vakavaraisuusindikaattoreita talletusten ottajille käyttäen tilastotietoja EPV:n teknisestä täytäntöönpanostandardista valvonnan raportoinnin osalta.

Vuonna 2015 EPV:lle annettiin tehtäväksi tarkistaa ja antaa komissiolle raportti vakavaraisuusdirektiivin ja vakavaraisuusasetuksen soveltamisesta Euroopan unionin ja jäsenvaltioiden yhteistyöhön muiden kuin EU-maiden kanssa ja yksilöidä siinä alueet, joilla tarvitaan lisätoimia rajat ylittävässä yhteistyössä ja tiedonvaihdossa. EPV totesi, että merkittäviä huolenaiheita ei ole, joskin lainsäädäntömuutokset vastaavuuden arvioinnissa yksilöitiin aloiksi, jotka voisivat helpottaa yhteistyötä.

Helpottaakseen muiden kuin EU-maiden valvontaviranomaisten johdonmukaista osallistumista valvontakollegioihin EPV antoi omasta aloitteestaan suosituksen luottamuksellisuussäännösten vastaavuudesta; tämä koski 29 EU:n ulkopuolista valvontaviranomaista 13:sta maasta. Suositus on askel kohti yhdenmukaisia EU:n valvontakäytäntöjä, koska kaikki kansalliset toimivaltaiset viranomaiset suostuivat noudattamaan huomautuksia; tämä harmonisoi EU:n ulkopuolisten maiden osallistumista EU:n valvontakollegioihin.

Lisäksi EPV vastasi vuonna 2015 komission pyyntöön, joka koski teknistä neuvontaa oikeudellisten ja valvontaa koskevien järjestelmien vastaavuudesta tietyissä EU:n ulkopuolisissa maissa. Vuonna 2015 kuutta EU:n ulkopuolista maata koskevan EPV:n arvioinnin tulokset annettiin komissiolle kertomuksen muodossa ja EPV:n lausuntona vastaavuudesta. Lisäksi EPV ja Kaakkois-Euroopan maiden valvontaviranomaiset allekirjoittivat yhteistyöpöytäkirjan, jolla perustettiin järjestelmä yhteistyölle ja tiedonvaihdolle.

EPV ehdotti myös yhteistyöjärjestelykehystä keskeisille kriisinratkaisuviranomaisille, jotka työskentelevät suurten rahoituskeskusten lainkäyttöalueilla. Tämä kehys helpottaa tulevia yhteistyöjärjestelyjä EU:n ulkopuolisten vastapuolien ja EU:n valvonta- tai kriisinratkaisuviranomaisten välillä.

Työskentely monialaisten aiheiden parissa

Vuonna 2015 EPV työskenteli aktiivisesti Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomiteassa keskeisillä aloilla, jotka vaativat yhteistyötä pankki- ja muiden alojen välillä. Tiivistä yhteistyötä kehitettiin myös Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) kanssa useilla aihealoilla, mukaan lukien suunnitelma vuoden 2016 EU:n laajuisesta stressitestistä.

Yhteiskomitea saavutti merkittävä edistystä vuonna 2015 erityisesti monialaisten riskien arvioinnissa ja yhteisen sääntökirjan vahvistamisessa luottoluokituskartoituksen tuotteissa, arvopaperistamisessa ja rahanpesun estämisessä.

Kahdessa monialaisessa kertomuksessa riskeistä ja haavoittuvuuksista luotiin tehokas katsaus tärkeimpiin monialaisiin riskeihin, jotka havaittiin EU:n rahoitusjärjestelmässä. Heikko talouskasvu EU:ssa, alhaisen korkotason ympäristö ja erittäin epävakaa rahoitusmarkkinat sekä vähenevä markkinoiden rakenteellinen likviditeetti ja rahoituslaitosten heikko kannattavuus olivat näissä kertomuksissa yksilöidyt päätekijät.

Euroopan valvontaviranomaisten sääntelytehtävien perusteella sekä uuden neljännen rahanpesun vastaisen direktiivin että rahanpesun vastaisen asetuksen nojalla avattiin kuulemiset ohjeista riskipohjaisesta rahanpesun torjuntaan ja terrorismin rahoituksen estämiseen liittyvästä valvonnasta sekä ohjeista, jotka koskevat yksinkertaistettua ja parannettua asiakkaan due diligence -tarkastusta.

Lisäksi EPV:n henkilökunta on osallistunut useisiin EJRK:n toimiin, kuten stressitestejä, makrovakaustoimenpiteitä ja -politiikkaa, markkinoiden rakenteellista likviditeettiä ja vastasyklisiä pääomapuskureita koskeviin. Merkittävimmät aihealueet, joilla EPV ja EJRK tekivät läheistä yhteistyötä vuonna 2015, olivat osallistuminen kiinteistöalan asiantuntijaryhmään, yhteinen alhaisia korkotasoja käsittelevä erityisryhmä, osallistuminen lopulliseen raporttiin alakohtaisista riskeistä ja vuoden 2016 EU-laajuisen stressitestin suunnittelu.



Tärkeimmät painopistealueet vuonna 2016

Vuonna 2016 EPV:llä on merkittävä määrä tehtäviä sääntelyuudistuspaketin viimeistelyssä ja valvontakäytäntöjen yhdenmukaisuuden varmistamisessa koko EU:n pankkialalla. Ensi vuoden keskeisiä painopistealueita ovat työ, joka liittyy vähimmäisomavaraisuusasteeseen, suhteellisuusperiaatteen sisällyttäminen EPV:n tuotteisiin ja pilarin 3 kehyksen tarkistus EU-järjestelmässä. EPV ehdottaa merkittävää sääntelytuotteiden ja raporttien sarjaa näiden tavoitteiden osalta.

Yhteisen lähestymistavan edistäminen vähimmäisomavaraisuusasteen kalibrointiin

Yksi EPV:n ydinkysymyksistä vuonna 2016 on vähimmäisomavaraisuusasteen siirto pilarin 1 sekä vähimmäistaso, joka tulisi ottaa huomioon erityisesti liiketoimintamallien ja riskiprofiilien suhteen. On myös analysoitava huomattava määrä muita tekijöitä, kuten vuorovaikutus riskipainotettuihin omaisuuseriin (RWA) perustuvan suhteen ja likviditeettivaatimusten välillä ja vaikutus rahoitusmarkkinoiden eri segmentteihin. Liiketoimintamalleja koskevan tehtävänsä lisäksi EPV:lle annettiin tehtäväksi myös arvioida useita vaikutuksiin liittyviä tekijöitä. Erityisesti on arvioitava vuorovaikutusta vähimmäisomavaraisuusasteen ja riskiperusteisten omien varojen vaatimusten ja likviditeettivaatimusten välillä.



Luottoriskiä koskevan kehyksen vahvistaminen

Vuonna 2016 EPV antaa kertomuksen sääntelyyn perustuvasta sisäisten luottoluokitusten menetelmän (IRB) uudelleenarvioinnista. Sen tarkoituksena on erityisesti tehdä yhteenvehto IRB-menetelmän tulevaisuutta koskevaan keskusteluasiakirjaan saaduista vastauksista, ja EPV:n näkemyksestä siitä, kuinka vastaajien esittämät näkemykset sisällytettäisiin parhaiten sen tulevaan työhön. EPV myös selventää ehdotuksiaan, jotka liittyvät sääntelyn kehityksen keskittymiseen sellaisiin IRB-menetelmän näkökohtiin, jotka vaativat vakavaraisuusasetuksen harmonisoidumpaa soveltamista ja sen ehdottamaa aikataulua sääntelyn mukaisten tuotteiden kehittämiseksi, kuten tekniset standardit ja IRB-menetelmää koskevat ohjeet. EPV:n painopiste on IRB-työn vaiheessa 2, joka liittyy luottotappion määrittelyyn, ja vaiheessa 3, joka liittyy riskiparametrien arviointiin ja maksamattomien omaisuuserien käsittelyyn.

Suhteellisuuden vaikutuksen uudelleenarviointi

Tunnustaen vuoropuhelun tärkeyden sidosryhmien kanssa erityisnäkemysten ja näytön saamiseksi EPV järjesti suhteellisuusseminaarin 3. heinäkuuta 2015. Seminaariin osallistui yli 130 edustajaa, jotka tarkastelivat erilaisia suhteellisuuteen liittyviä aiheita ja keskustelivat niistä. Näitä olivat suhteellisuus vs. yksinkertaisuus pankkisäännöstössä, nykyinen suhteellisuutta ja yksinkertaistamista koskeva työ sekä lähestymistavat suhteellisuuden toteuttamiseen käytännössä. Vuonna 2016 EPV aikoo tutkia tarkemmin suhteellisuuden ja yksinkertaisuuden eri puolia ja isännöidä pyöreän pöydän kokouksen toimivaltaisten viranomaisten ja alan kanssa saadakseen lisätietoja työtä varten, joka koskee suhteellisuuden sisällyttämistä sen sääntelyyn liittyviin tuotteisiin.

EU:n heikkolaatuisten omaisuuserien ratkaiseminen

EPV jatkaa järjestämättömien lainojen tilanteen seuraamista tarjoamalla säännöllisiä

päivityksiä riskikojelaudoissaan ja riskinarviointiraportissaan ja mahdollisesti tuottamalla tapauskohtaisia tutkimuksia. Lisäksi EPV aikoo kartoittaa maakohtaisia järjestämättömien lainojen kriisinratkaisukäytäntöjä tunnistamalla yleiset tekijät, jotka estävät järjestämättömien lainojen kriisinratkaisun.

Standardin IFRS 9 täytäntöönpanon ja ymmärtämisen helpottaminen EU-alueen pankkeihin liittyvänä

Jotta siirtohintasetus voitaisiin panna täytäntöön EU:n alueella, standardin vaikutustenarviointi käynnistetään noin 50 laitoksen otoksesta eri puolilta EU:ta. Tämä antaa paremman käsityksen standardin IFRS 9 arvioidusta vaikutuksesta lakisäätöihin omiin varoihin ja laitosten valmistautumisesta standardin IFRS 9 soveltamiseen. Tämä myös tukee EPV:tä standardin IFRS 9 ja muiden vakavaraisuusvaatimusten välisten vuorovaihtuksen arvioinnissa.

Valvontakäytäntöjen noudattamisen, vertailukelpoisuuden ja yhdenmukaisuuden edistäminen EU:ssa

EPV edistää edelleen yhteismarkkinoiden toiminnan tehokkuutta kehittämällä menetelytapoja, tarjoamalla koulutusta ja antamalla tiivistä tukea suurimpien rajat ylittävien pankkikonsernien valvontakollegioille. Vuonna 2016 keskitytään erityisesti

- valvonnan lähentämisen seurantaan ja erityisesti valvonnan arvioinnin prosessia koskevien ohjeiden täytäntöönpanoon,
- valvonnan arvioinnin prosessia koskevia ohjeita täydentävien toimintalinjojen antamiseen, kuten stressitestejä, sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessia (ICAAP) ja sisäisen maksukyvyn riittävyyden arviointiprosessia (ILAAP), vastuun arvonoinniskisuriskin käsittelyä valvontatarkastus- ja arviointiprosessin mukaisesti sekä tieto- ja viestintätekniikan riskien arviointia koskevat ohjeet,
- EPV:n koulutusohjelmien järjestäminen (30 suunniteltua koulutustapahtumaa vuodelle 2016),
- valvontakollegioiden sitouttaminen keskitettyjen valvojien tarpeeseen harkita, kuinka EPV:n tunnistamat keskeiset riskit vaikuttavat kuhunkin suureen rajat ylittävään luotolaitokseen.



2016 EU:n laajuisen stressitestin ja avoimuuskampanjan toteutus

Vuonna 2016 EPV suorittaa EU:n laajuisen stressitestin, joka on suunniteltu tarjoamaan valvojille, pankeille ja muille markkinaosallistujille yhteisen analyttisen kehyksen, jonka avulla voidaan yhdenmukaisesti vertailla ja arvioida EU:n pankkien kestävyttä taloudellisia sokkeja vastaan. Vuonna 2016 hyväksyty/hylätty-rajaa ei oteta mukaan, koska tavoitteena on käyttää stressitestiä valvontatyökaluna. Testin tuloksista keskustellaan yksittäisten pankkien kanssa valvonnan arviointiprosessin aikana, jolloin lieventäviä toimia voidaan myös harkita. Stressitestien tulokset julkaistaan vuoden 2016 kolmannen neljänneksen alkupuolella, ja tähän liittyy tavanomainen pankkikohtaisten tietojen ilmoittaminen.

Riskipainotteisten omaisuuserien yhdenmukaisuuden parantaminen

EPV jatkaa työtään korjataksaan mahdollisia epä johdonmukaisuuksia riskipainotteisten omaisuuserien laskennassa kaikkialla EU:n yhtenäismarkkinoilla. Tämän tavoitteena on palauttaa luottamus EU:n pankkien pääoma- ja sisäisiin malleihin. Vertailuanalyyssiharjoituksia järjestetään vuosittain, koska niiden avulla voidaan tunnistaa pääomavaatimusten potentiaalinen aliarviointi. Tämä on mahdollista riskipainotteisten omaisuuserien erojen arvioinnin ansiosta EU:n eri toimielimissä.

Pilarin 3 tarkistettu versio

Vuonna 2016 EPV:n työhön kuuluu ohjeiden laatiminen tarkistetun pilarin 3 kehyksen täytäntöönpanosta EU:ssa.

Uuden kriisinhallintakehyksen yhdenmukaisen täytäntöönpanon varmistaminen

Kun pankkien elvytystä ja kriisinhallintakehyksen koskeva direktiivi ja talletusten vakuusjärjestelmää koskeva direktiivi on pääasiassa pantu täytäntöön, EPV lisää toimiaan kriisiohjelman harmonisoidun täytäntöönpanon tukemisessa ja seurannassa ja osallistuu tehokkaiden kriisinhallintasuunnitelmien johdonmukaiseen kehittämiseen ja koordinointiin kaikkialla EU:ssa. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi EPV muun muassa laatii raportin omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskevista vähimmäisvaatimuksista, keskittyy yhteistyöhön kriisinhallintaviranomaisten välillä, tarkastaa ja arvioi kriisinhallintasuunnitelmia ja tarjoaa koulutusta kriisinhallintaviranomaisille.

Kuluttajansuoja ja rahoitusalan innovaatioiden seuranta

Vuonna 2016 EPV tuottaa useita sarjoja sääntelyyn liittyviä vaatimuksia, joissa käsitellään kuluttajalle sen soveltamisalaan kuuluvista pankkituotteista aiheutuvia haittoja. EPV:n erityinen painopiste on innovaatioissa, mutta se keskittyy myös valvonnan lähentämisen

edistämiseen. EPV esimerkiksi järjestää teknisen sääntelystandardin luonnosta koskevia kuulemisia standardisoidusta terminologiasta yleisimmille palveluille ainakin suurimmissa osassa jäsenvaltioita. Se myös järjestää kuulemisia kahdesta teknisestä täytäntöönpanostandardista, jotka koskevat asiakirjojen julkistamista maksutilien kulujen vertailun helpottamiseksi, ja viimeistelee ohjeet myyntihenkilöstön palkitsemisesta. Rahoitusalan innovaatioiden alalla EPV keskittyy rahoituslaitosten kuluttajatietojen innovatiivisiin käytötapoihin tarkoituksena tunnistaa näiden innovatiivisten tietojen käyttöjen riskit ja hyödyt sekä kuluttajille että rahoituslaitoksille.

Valtuutuksien kehittäminen tarkistetun maksupalveludirektiivin ja siirtomaksuasetuksen mukaisesti

EPV:n keskeistä toimintaa vuonna 2016 on teknisten sääntelystandardien ja ohjeiden valmistelu PSD2-direktiivin ja siirtomaksuasetuksen (IFR) nojalla. PSD2 tuli voimaan tammikuussa 2016, ja sitä sovelletaan tammikuusta 2018 alkaen. Se antaa EPV:lle 11 tehtävää, joista osa EPV:n on saatava toimitetuksi 12 kuukauden sisällä sen voimaantulosta, kun taas muiden toteuttamiseen on aikaa 18 tai 24 kuukautta.



Tehokkaiden ja avoimien prosessien varmistaminen EPV:n työn tueksi

Sidosryhmien mukaanotto EPV:n sääntelytyöhön

Keskeinen osa EPV:n yhteistyötä sidosryhmien kanssa tehdään pankkialan osallisryhmän kautta. Osallisryhmän näkemystä pyydetään toimista, jotka koskevat teknisiä sääntelystandardeja ja teknisiä täytäntöönpanostandardeja, ohjeita ja suosituksia, sikäli kuin nämä eivät koske yksittäisiä rahoituslaitoksia. Vuonna 2015 osallisryhmä antoi lausuntoja 24 tausta-asiakirjasta, mukaan lukien kaksi lausuntoa yhteiskomitean tausta-asiakirjoihin ja neljä vastausta EPV:n keskusteluasiakirjoihin, esim. kuluttajansuojasta, arvopaperistamisesta, pieniä ja keskisuuria yrityksiä (pk-yritykset) tukevista tekijöistä ja IRB-menetelmästä.

Osallisryhmän toinen toimikausi alkoi 15. lokakuuta 2013, ja se päättyi 14. huhtikuuta 2016. Osallisryhmän 30 jäsenestä kymmenen on luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten edustajia, joista kolme edustaa säästö- tai osuuspankkeja, kymmenen on kuluttajien ja käyttäjien edustajia, kuusi on tiedeyhteisön edustajia, kaksi edustaa pieniä ja keskisuuria yrityksiä ja kaksi on työntekijöiden edustajia.

Sovittelu ja Euroopan unionin lain rikkominen

Vaikka toimivaltaisten viranomaisten välisiä erimielisyyksiä on ollut useita, vuoden 2015 aikana EPV:tä ei ole pyydetty tarjoamaan apua näissä virallisissa sovittelumenettelyissä. EPV oli kuitenkin merkittävässä osassa tarjotessaan apua toimivaltaisten viranomaisten välisen erimielisyyksien sovittelussa epävirallisesti.

Vuoden 2015 aikana on arvioitu yhdeksän mahdollista Euroopan unionin lain rikkomista. Vuoden 2015 loppuun mennessä suurin osa näistä tapauksista on suljettu, koska pyynnöt todettiin perusteettomiksi. Muiden tilasta päätetään vuoden 2016 aikana, kun niiden asianmukainen arviointi saatetaan loppuun. Yksikään näistä EPV:lle EPV-asetuksen 17 ar-



tiklan nojalla tehdyistä pyynnöistä ei johtanut vuonna 2015 suosituksen antamiseen Euroopan unionin lain rikkomisesta.

Vertaisarviointien suorittaminen

Vuonna 2014 kaikki toimivaltaiset viranomaiset vertaisarvioitiin sen osalta, miten ne noudattavat EPV:n ohjeita ylimmän hallintielimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arvioinnista (EBA/GL/2012/06). Tämä vertaisarviointi alkoi vuoden 2014 jälkimmäisellä puoliskolla, ja hallintoneuvosto hyväksyi lopullisen raportin kesäkuussa 2015. Vertaisarviointi koostui toimivaltaisten viranomaisten toteuttamasta itsearviointista, jota seurasi vertaistahojen tekemä arviointivaihe. EPV teki lisäksi kahdeksan käyntiä toimivaltaisten viranomaisten toimipaikoilla ohjeiden asiakirjapohjaisen vertaisarvioinnin tulosten perusteella. Tämä tehtiin lopullisen arvioinnin täydentämiseksi. Lopullinen raportti, jossa esiteltiin kaikki vertaisarvioinnin ja paikalla käyntien tulokset, julkistettiin heinäkuussa 2015.

Kustannusten ja hyötyjen arviointi

Vuonna 2015 EPV julkaisi kaksi erityisraporttia, joissa tarkasteltiin, miten Basel III -vaatimusten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä on vaikuttanut EU:ssa. Tiedot kesäkuun 2014 loppuun asti julkaistiin maaliskuussa ja loppuvuoden 2014 tiedot syyskuussa, staattisen tilinpäätösoletuksen nojalla. Tämä tehtiin samaan aikaan BCBS:n tekemän globaalien tason tarkastelun kanssa, ja siinä kerättiin aggregoidut tulokset pääomasta, riskipainotetuista omaisuuseristä, maksuvalmiudesta ja vähimmäisomavaraisuusasteesta EU:n pankeissa. Yhteensä 148 ja 364 EU-pankkia oli mukana näissä kahdessa tarkastelussa. Niistä 40/53 pankkia muodosti ryhmän 1 pankit (suurimmat kansainvälisesti aktiiviset EU-pankit, joiden ensisijainen (tier 1) pääoma ylittää 3 miljardia euroa).

Vuorovaikutteisen yhteisen sääntökirjan ylläpito

Sidosryhmiltä tulleisiin kysymyksiin vastaamisessa tehtiin paljon työtä, joka liittyi yhteisen sääntökirjan tulkintaan ja täytäntöönpanoon: 31. joulukuuta 2015 noin 2 550 kysymystä ja vastausta (verrattuna 1 700 vuoden 2014 lopussa) oli lähetetty internetkäyttäjäliittymän kautta. Näistä noin 930 kysymystä ja vastausta hylättiin tai poistettiin (lisäystä noin 600:sta vuoden 2014 lopussa), noin 830 kysymykseen on vastattu (lisäystä noin 580:stä vuoden 2014 lopussa), kun taas noin 790:tä kysymystä ja vastausta tarkastellaan parhaillaan (lisäystä noin 580:stä vuoden 2014 lopussa). Lisäksi niistä 790 kysymyksestä ja vastauksesta, jot-

ka ovat parhaillaan tarkasteltavina, 90 koskee pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiiviä, loput koskevat vakavaraisuusasetusta/vakavaraisuusdirektiiviä, ja niistä suurin osa (noin 75 %) keskittyy raportointikysymyksiin; seuraavina tulevat maksuvalmiusriski, luottoriski ja markkinariski.

Nämä luvut viittaavat huomattavaan selkeyden tarpeeseen kysymys- ja vastaustyökalun kattamissa lainsäädäntö- ja sääntelykehkeissä ja yleisemmin pankkialan yhteisessä sääntökirjassa.

Oikeudellisen tuen tarjoaminen ja henkilötietojen suojaaminen

Koko vuoden 2015 ajan tarjottiin oikeudellisia vakuuksia, analyyseja ja laadunvalvontaa, jotka liittyivät EPV:n sääntelytuotteisiin kuten tekniset standardit, ohjeet, suositukset, lausunnot ja tekniset neuvot. EPV työskenteli myös komission, EIOPAn ja ESMAn kanssa vakiinnut-taakseen työkäytännöt, jotka on suunniteltu varmistamaan, että komissio voi hyväksyä ja julkaista tekniset standardit mahdollisimman nopeasti sen jälkeen, kun hallintoneuvosto on ne hyväksynyt.

Viranomaiselle myös tarjottiin oikeudellista tukea operatiivisissa asioissa. Näitä olivat viranomaisen uuteen toimipaikkaan liittyvät kysymykset, henkilöstösäännöistä johtuvat henkilöstökysymykset, sopimukset EPV:n tavarantoimittajien kanssa ja pyynnöt EU:n toimielimiltä, esimerkiksi Euroopan tilintarkastustuomioistuimelta ja Euroopan oikeusasiamieheltä. EPV käsittelee vuonna 2015 24



suoraan yksityisiltä tai oikeushenkilöiltä tulleita valituksista, joista useimmat koskivat kuluttajansuoja-asioita.

Tietosuojan osalta EPV:n sisäiset nimetyt virkamiehet edistivät tietosuojakysymysten tärkeyttä EPV:n henkilöstön keskuudessa vuonna 2015 nostamalla erityisesti esiin tietosuojan tärkeyden uusille tulijoille järjestettyjen esittelytapaamisten aikana.

Digitaalisten palvelujen tuottaminen EPV:n ydintoimintojen ja sisäisen hallinnon tueksi

Vuonna 2015 tietotekniikan painopiste on ollut tiedonkeruun tuottamisjärjestelmien ylläpidossa ja tukemisessa ja useiden projektien toteutuksessa tietotekniikan työohjelman mukaisesti. Yhteisen sääntökirjan täytäntöönpanon vahvistamiseksi ja tukemiseksi EPV on toteuttanut kaksi ESP:n julkaisua laajentaakseen rahoituksen ja yhteisraportoinnin sääntelykehystä COREP 2.1.0- ja Finrep 2.1.3 -järjestelmiin. Lisäksi toteutettiin ilmoitus- ja seuraamusprojekti, jolla tarjottiin toimivaltaisille viranomaisille turvallinen foorumi ilmoitusten ja seuraamusten toimittamiseksi EPV:lle.

EPV:n työstä tiedottaminen ja sen edistäminen

Vuoden aikana EPV alkoi toteuttaa tehtäviä, jotka liittyvät sen uuteen viestintästrategiaan, jonka EPV:n johtokunta hyväksyi maaliskuussa 2015. Säännöllisten taustaselontekojen ja medialle annettujen haastattelujen määrä lisääntyi koko EU:n alueella. 172 uutista ja lehdistötiedotetta julkaistiin vuonna 2015. Näin EPV:n tiedottaminen oli samalla tasolla edellisvuosien kanssa (175 vuonna 2014 ja 157 vuonna 2013). Sosiaalisen median foorumeja, kuten Twitter, YouTube ja LinkedIn, käytettiin edistämään tiettyjen uutisten leviämistä tapauskohtaisesti. Vuoden loppuun mennessä viranomaisen Twitter-tili oli saanut yli 2 000 seuraajaa, ja LinkedIn-yhteisössä EPV:n seuraajia oli keskimäärin 6 159.

Neljännesvuosittaiset uutiskirjeet, jotka suunnattiin keskeisten EU-pankkien kansallisille lehdistöpäälliköille ja medialle, aloitettiin vuonna 2015. Lisäksi vuoden jälkipuoliskolla viestintätoiminta keskittyi voimakkaasti EPV:n viisivuotispäivien kunniaksi järjestettyyn konferenssiin, joka pidettiin Lontoossa 2016. Koko vuoden 2015 ajan osia EPV:n julkisesta verkkosivustosta päivitettiin ja järjestettiin uudestaan tiedon virtaviivaistamiseksi ja sivuston selaamisen helpottamiseksi.



Sisäinen johto

Johtokunta

Hallintoneuvosto valitsi kaksi uutta jäsentä johtokuntaan joulukuussa 2015. Samalla kolmas jäsen valittiin uudestaan toiselle toimikaudelle. Johtokunta koostui vuonna 2015 neljästä jäsenestä osallistuvista yhteisen valvontamekanismin (SSM) jäsenmaista (Saksa, Espanja, Italia ja Alankomaat) ja kahdesta jäsenestä osallistumattomista SSM-jäsenmaista (Puola ja Yhdistynyt kuningaskunta). He tapasivat viisi kertaa EPV:n toimitiloissa Lontoossa.

Tärkeimmät tapahtumat

Vuoden 2015 aikana EPV:n sisäiseen organisaattiorakenteeseen tehtiin muutamia muutoksia. Uusi ja riippumaton kriisinratkaisuyksikkö perustettiin 1. helmikuuta 2015 erityisesti EPV:n saamien uusien tehtävien tuloksena sekä tarpeesta erottaa valvonta- ja kriisinratkaisutehtävät. Tämän seurauksena kaikki kriisinratkaisuun liittyvät toiminnot, jotka kuuluivat sääntely- ja valvontaosastolle, siirrettiin uuteen yksikköön, ja vanha elvytys-, kriisinratkaisu- ja rekisteröintiyksikkö sääntelyosastolla lopetettiin. Lisäksi kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion koordinoituyksikkö valvontaosaston sisältä nimettiin uudel-

leen valvonnan lähentämisen yksiköksi, ja sen toiminnot keskitettiin uudestaan valvonnan lähentämiseen. Maaliskuussa 2015 kuluttajansuojan ja rahoituksen yksikkö nimettiin myös uudelleen kuluttajansuojan, rahoitusalan innovaatioiden ja maksujen yksiköksi vastamaan lisääntyviin tehtäviin, joita EPV on alkanut saada maksujen alalla.

Vuoden 2014 lopussa EPV muutti onnistuneesti uusiin toimitiloihin osoitteeseen 1 Canada Square, Canary Wharf, Lontoo. Muutto ei aiheuttanut palvelun keskeytymistä, vaan se antoi viranomaiselle mahdollisuuden vastata toimintansa teknisiin ja organisaationaalisiin vaatimuksiin.

Talousarvio ja varainhoito

Vuonna 2015 EPV:n talousarvion toteutuma oli lähes täydellinen kuten edellisvuonnakin. Käytettävissä olevista varoista oli sidottu 99,3 prosenttia ja siirtojen määrä väheni 9,7 prosenttiin. Tämä saavutettiin vaikeissa taloudellisissa olosuhteissa. Huolimatta suuremman henkilömäärän antamisesta EPV:lle budjettivallan käyttäjä vähensi EPV:n vuoden 2015 taloudellisia resursseja noin 2 miljoonalla eurolla (6 prosenttia) edellisvuoteen verrattuna. Lisäksi euro menetti merkittävästi arvoaan Englannin puntaan nähden vuoden aikana. Tämä pakotti EPV:n pyytämään 1,9 miljoonan euron lisätalousarviota, jotta se pystyisi täyttämään taloudelliset velvoitteensa. Lisätalousarvio hyväksyttiin elokuussa 2015.

Vuoden 2016 talousarvio on merkittävästi parantunut. Talousarvion kokonaismäärä on 38 miljoonaa euroa. Tämä edustaa 20 prosentin lisäystä vuoden 2015 alkuperäiseen talousarvioon ja on tulosta siitä, että sekä EPV että budjettivallan käyttäjä ovat ottaneet oppia edellisen vuoden prosessista.

Henkilöstöhallinto

Vuoden 2015 aikana EPV järjesti 40 valintamenettelyä, vastaanotti 951 hakemusta ja haastatteli 120 ehdokasta. Henkilöstön kokonaismäärä kasvoi vuonna 2015 156 henkilöön, ja se sisältää 118 väliaikaista toimihenkilöä, 29 sopimussuhteista toimihenkilöä ja 13 kansallista asiantuntijaa laajalta maantieteelli-



seltä alueelta (26 EU-kansalaisuutta); miehet ja naiset ovat edustettuina tasapuolisesti (45 % naisia, 55 % miehiä). Ensimmäistä kertaa EPV:n perustamisen jälkeen sen henkilöstötaulukko oli 1,7 prosenttia sen suunnitellun tavoitteen, 120 väliaikaisen toimihenkilön toimen, alapuolella.

Henkilöstön kokonaisvaihtuvuus irtisanoutumisten, sopimusten uudistamatta jättämisten ja sopimusten päättämisten vuoksi oli 10,3 prosenttia. Tämä oli 2,6 prosenttia vähemmän kuin vuonna 2014 (12,9 %). EPV sai 117 hake-musta harjoittelua varten. Näistä EPV valitsi ja tarjosi harjoittelumahdollisuuden kuudelle harjoittelijalle vuonna 2015.

Tarkastuksen tulosten arviointi ilmoitusvuoden aikana

Vuonna 2015 komission sisäisen tarkastuksen yksikkö suoritti rajoitetun seurantatarkastuksen tietotekniikkaprojektien hallinnasta ja tarkasti henkilöstöressurssien hallinnan. EPV hyväksyi kaikki huomiot ja suositukset ja kehitti asianmukaisia toimintasuunnitelmia.

Euroopan tilintarkastustuomioistuin

Vuonna 2015 vuosittaisen tilintarkastuksen teki osaksi Euroopan tilintarkastustuomioistuin ja osaksi, toista kertaa, ulkoinen tilintarkastusyriitys (Moore Stephens). Kriittisiä suosituksia ei annettu tai suljettu, ja 1. tammikuuta 2016 avoimia kriittisiä suosituksia ei ollut.

Riskinhallinta

Vuonna 2015 EPV suoritti riskinarvioinnin tunnistaakseen riskit ja vastuutyypit ja ehdottaakseen vaikutuksia lieventäviä keinoja. Tuloksena oli riskirekisteri, johon riskit luokiteltiin niiden merkittävyyden mukaisesti. Viraston kannalta suurimmiksi riskeiksi katsottiin tietoturvallisuuteen liittyvät tapahtumat, tarkastusten toimeenpano vastuiden alalla, yhteisen sääntökirjan ennakoimattomat seuraukset ja haavoittuvuudet EU:n pankkialalla. Vaikutuksia lieventäviä toimia kehitettiin kaikille tunnistetuille riskeille.

Vastuuvapauden myöntävän viranomaisen huomautusten seuranta

11. huhtikuuta 2016 vastuuvapauden myöntävä viranomainen myönsi vastuuvapauden EPV:n toimitusjohtajalle viranomaisen talousarvion

toteutuksesta varainhoitovuonna 2014. Vuoden 2014 vastuuvapaudesta hyväksytyt teksti sisälsi 32 kohtaa huomautuksia, joista suurin osa oli joko toteutuksia (tyytyväisyydellä) tai tunnustusta. EPV työstää vielä vastauksiaan kohtiin, joiden voidaan katsoa tarvitsevan toimenpiteitä EPV:n osalta. Tässä on otettava huomioon, että vastuuvapautusilmoitus on hyväksytty aivan äskettäin.

Sisäisten valvontajärjestelmien tehokkuuden arviointi

Avustaakseen toimitusjohtajaa sisäisten valvontatoimien toteutuksessa virasto on ottanut käyttöön sarjan sisäisen valvonnan standardeja (ICS). Konkreettinen parannus tehtiin vuonna 2015 seuraavilla sisäisen valvonnan standardien aloilla: eettiset ja organisatoriset arvot ja suoritusindikaattorit, riskinhallintaprosessi, asiakirjahallinta sekä tiedotus ja viestintä.



EPV:n vuoden 2015 tuotosten luettelo

Tuotoksen tyyppi	Osasto
Ohjeet	Ohjeet maksamattomista lainoista ja ulosmittauksesta
	Ohjeet varojen erottelusta
	Ohjeet talletusten vakuusjärjestelmien (DGS) kannatusmaksujen laskentamenetelmiä varten
	Ohjeet kriisiratkaisun käynnistävästä tekijöistä
	Ohjeet ehoista konsernin rahoitustuelle
	Ohjeet kiinnitysluottodirektiivin mukaisesta luottokelpoisuusarvioinnista
	Ohjeet yksinkertaistetusta velvoitteesta
	Ohjeet varhaisen puuttumisen käynnistävästä tekijöistä
	Ohjeet elvytysuunnitelmaindikaattoreista
	Ohjeet talletusten vakuusjärjestelmien maksusitoumuksiin liittyen
	Ohjeet vähimmäispalvelu- ja -välineluetelosta, joita tarvitaan mahdollistamaan vastaanottajalle sille pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin mukaisesti siirretyn liiketoiminnan harjoittamiseksi
	Ohjeet vähittäispankkituotteiden tuotevalvonnan ja -hallinnan järjestämisestä
	Ohjeet liiketoiminnan myynnistä pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin mukaisesti
	Ohjeet edustavampia maksutiliin liittyviä maksullisia palveluja koskevien alustavien kansallisten luetteloiden laatimiseen
	Ohjeet muun kuin kaupankäyntitoiminnan aiheuttaman korkoriskin hallinnasta valvontatarkastus- ja arvioprosessin yhteydessä
	Ohjeet kiinnitysluottodirektiivin mukaisista luotonvälittäjiä koskevista passi-ilmoituksista
	Tekniset täytäntöönpanostandardit
Tekninen täytäntöönpanostandardi konsernien rahoitustukisopimusten julkaisemisesta	
2 teknistä täytäntöönpanostandardia, jotka koskevat ulkoisten luottoluokituslaitosten luottoluokituksia	
Tekninen täytäntöönpanostandardi, joka koskee kriisiratkaisusuunnitelmien tietojen ilmoittamisen menettelyitä, lomakkeita ja malleja	
Tekninen täytäntöönpanostandardi, joka koskee muotoja, malleja ja määräyksiä tiedon tunnistukselle ja siirrolle toimivaltaisilta viranomaisilta ja kriisiratkaisuviranomaisilta EPV:lle	
Päivitetty tekninen täytäntöönpanostandardi vähimmäisomavaraisuusasteen ilmoittamisen ja valvonnan raportoinnista EU:n toimielimille	
Päivitetty tekninen täytäntöönpanostandardi, joka koskee maksuvalmiusvaatimukseen liittyvää ilmoittamista	
Päivitetty tekninen täytäntöönpanostandardi vähimmäisomavaraisuusasteen ilmoittamisen ja valvonnan raportoinnista EU:n toimielimille	
Muutettu tekninen täytäntöönpanostandardi, joka koskee laitosten valvonnan raportointia	
Muutettu tekninen sääntelystandardi yksilöidystä henkilöstöstä	
Tekniset sääntelystandardit	3 teknistä sääntelystandardia, jotka koskevat arvopaperikeskuksiin sovellettavia vakavaraisuusvaatimuksia
	Tekninen sääntelystandardi vertailukokonaisuuksista
	Tekninen sääntelystandardi konsernien rahoitustuen myöntämisen ehoista
	Tekninen sääntelystandardi, joka koskee velkakirjojen arvon alaskirjauksen sopimuksenmukaista tunnustamista
	Tekninen sääntelystandardi, joka koskee riippumattomia arvioijia
	Tekninen sääntelystandardi liiketoiminnan uudelleenjärjestämissuunnitelmista
	Tekninen sääntelystandardi omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevista vähimmäisvaatimusten kriteereistä
	Tekninen sääntelystandardi pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin mukaisesta ilmoituksesta ja ilmoituksen peruuttamisesta
	Tekninen sääntelystandardi, joka koskee kriisiratkaisukollegioiden operatiivista toimintaa
	Tekninen sääntelystandardi, joka koskee rahoitusopimusten yksityiskohtaista kirjaamista
	Tekninen sääntelystandardi arviointimenetelmistä luottoriskimallien vahvistamiseksi
	Tekninen sääntelystandardi, joka koskee määrittämättömien johdannaisten arvonmäärittäystä

Tuotoksen tyyppi	Osasto	
Lausunnot/neuvonta	Lausunto vertailuanalyyseprosessin toiminnasta	
	Lausunto eurooppalaisesta viitekehuksesta vaatimukset täyttävälle arvopaperistamiselle	
	Lausunto, joka koskee rahoitusosuuksia yhteiseen kriisiratkaisurahastoon	
	Lausunto lainaukseen perustuvasta joukkorahoituksesta	
	3 lausuntoa kriisiratkaisukehuksesta EU-pankeille, ne kattavat tärkeimpien toimintojen ja liiketoiminnan ydinalueiden määrittämisen sekä säännöt vastuiden poissulkemiselle sijoittajavastuun ("bail-in") työkalun sovelluksesta	
	Lausunto, joka koskee teknistä täytäntöönpanostandardia maksuvalmiuden seurannan lisämetriikasta	
	Lausunto, joka koskee teknistä sääntelystandardia poikkeuksista niiden valuuttojen osalta, joilla on rajoituksia	
	Lausunto vastuun arvonkauriskista	
	Lausunto jakelupoisesta enimmäismäärästä	
	Lausunto hyvistä kiinnelainakäytännöistä	
	Lausunto teknisestä sääntelystandardista kiinnityluoton arvosta	
	Lausunto teknisestä täytäntöönpanostandardista valuutoista, joilla on rajoituksia likvidien varojen saatavuudessa	
	Lausunto suhteellisuuden soveltamisesta	
	Lausunto poikkeusluvasta, joka koskee katettujen joukkolainojen mahdollisia keskittymisongelmia	
	Lausunto yhteistyöstä kolmansien maiden kanssa	
	Lausunto vaatimukset täyttävästä pääomasta	
	Lausunto kriisiratkaisutilanteen suojatuista järjestelyistä	
	Kertomus sijoituspalveluyhtiöistä	
	Julkaistut raportit	Vuosikertomus 2014
		Kertomus EPV:n kollegioita koskevan toimintasuunnitelman toteuttamisesta vuodelle 2014 ja EPV:n kollegioita koskevan toimintasuunnitelman vahvistamisesta vuodelle 2015
Kertomus lähestymistavasta tärkeimpien tehtävien ja liiketoiminnan ydinalueiden määrittämiseen elvytysuunnitelmissa		
Kuluttajansuojan suuntauksia vuonna 2015 koskeva kertomus		
Vuosikertomus valvontamenettelyiden lähentämisestä		
Kertomus sijoituspalveluyhtiöistä		
Kertomus sääntelytoimenpiteiden mahdollisista seurauksista pankkien liiketoimintamalleihin		
Kertomus säännösten soveltamisesta yhteistyöhön ja tiedonvaihtoon EU:n ja EU:n ulkopuolisten valvontaviranomaisten välillä		
Kertomus varojen vakuussidonnaisuudesta 2015		
Yhteiskomitean kertomus riskeistä ja haavoittuvuuksista EU:n talousjärjestelmässä		
Yhteiskomitean kertomus arvopaperistamisesta		
Yhteiskomitean kevätkertomus riskeistä ja haavoittuvuuksista EU:n talousjärjestelmässä (toukokuu 2015)		
Luettelo finanssikonglomeraateista, 2015		
Kertomus hyväksytyistä korkeammista palkitsemistasoista		
2 raporttia vakavaraisuusdirektiivi IV:n - vakavaraisuusasetuksen / Basel III -seurannasta		
Raportti vastapuoliluottoriskin vertailuanalyyseistä		
Kertomus elvytysuunnitelmien vertailuskenaarioista		
Kertomus vastuun arvonkaurisista		
Kertomus laitosten vastuista varjopankkiyhteisöille		
Raportti vaatimukset täyttävästä arvopaperistamisesta		
Kertomus pysyvän varainhankinnan vaatimuksesta		
Kertomus suhteellisuuden soveltamisesta		
Raportti synteettisestä arvopaperistamisesta		
Kertomus palkitsemista koskevasta vertailevasta selvityksestä ja suurituloisista henkilöistä (2013)		
Kertomus määrärahojen käytöstä		
2 raporttia Euroopan pankkijärjestelmän riskienarvioinnista		
Kertomus makrotason vakauttamistoimista		
Kertomus avoimuuskampanjasta		
Raportti toissijaisten omien varojen (AT1) instrumenttien valvonnasta EU:n toimielimissä		

Tuotoksen tyyppi	Osasto
Suosituksia	Suositus luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta
	Muutettu suositus luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta
Vertaisarvioinnit	Vertaisarviointi ohjeista ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2012/06)
Tausta-asiakirjat	Tausta-asiakirja kriisintarkkaisuunnielmien menettelyjä, muotoja ja malleja koskevaa teknistä täytäntöönpanostandardia varten
	Tausta-asiakirja toimivaltaisten viranomaisten ja tarkastajien välistä viestintää koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja riskitekiöitä ja yksinkertaistettuja ja parannettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja varjopankkiyhteisöjen vastuiden rajoittamista koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja riskiin perustuvaa valvontaa koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja yksinkertaistettua velvoitetta koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja moitteettomia palkitsemisjärjestelmiä koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten, joka koskee etuuskohtelun kriteerejä rajat ylittävissä konserninsisäisessä rahoitustuksessa maksuvalmiusvaatimuksen mukaisesti
	Tausta-asiakirja luottotappion määrittämisen soveltamista koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja teknistä täytäntöönpanostandardia varten tiedonvaihdoista viranomaisten välillä koskien määrääsuuksia
	Tausta-asiakirja teknistä täytäntöönpanostandardia varten ulkoisten luottoluokituslaitosten luottoluokitusten kartoittamisesta arvopaperistamispositioidelle
	Tausta-asiakirja IRB-menetelmän arviointia koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten vakavaraisuusvaatimuksista arvopaperikeskuksille
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten EU:n ulkopuolisten muiden kuin rahoitusvastapuolien poissulkemisesta vastuun arvonkaisuudesta
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten pääomavaatimusten ehdoista kiinnitysluottovastuulle
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten erityiskohteiden rahoitukseen liittyvien vastuiden riskipainoista
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten sellaisista OTC-johdannaisten riskien vähennystekniikoista, joita keskusvastapuoli ei ole määrittänyt
	Tausta-asiakirja ohjeille luotonvälittäjiä koskevia passi-ilmoituksia varten kiinnitysluottodirektiivin mukaisesti
	Tausta-asiakirja myyntihenkilöstön palkitsemisvaatimuksia koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten paketoitujen ja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden (PRIIP-tuote) avaintietoasiakirjojen sisällöstä ja esittelystä
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten maksukorttijärjestelmän ja käsittely-yhteisöjen erottamisesta toimitusmaksuasetuksen mukaisesti
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten yhteistyöstä ja tiedonvaihdoista PSD2:n mukaiselle toimiluvulle
	Tausta-asiakirja vertailukorosta kiinnitysluottodirektiivin mukaisesti
	Tausta-asiakirja valvontatarkastus- ja arvioprosessin mukaista vastuun arvonkaisuuskäsittelyä koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja sisäisen pääoman riittävyyden arviointiprosessia (ICAAP) ja sisäisen maksukyvyyn riittävyyden arviointiprosessia (ILAAP) koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja talletusten vakuusjärjestelmien välisiä yhteistyösopimuksia koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja talletusten vakuusjärjestelmien stressitestejä koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja pankkien elvytys- ja kriisintarkkaisuudirektiivin mukaista luottamuksellisten tietojen julkaisua koskevia ohjeita varten
	Tausta-asiakirja yritysten uudelleenorganisointisuunnitelmien vaatimuksia koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
	Tausta-asiakirja teknistä sääntelystandardia varten koskien rahoitussopimusten yksityiskohtaista kirjaamista
	Tausta-asiakirja tekninen sääntelystandardia varten määrittämättömien johdannaisten arvonmäärittämisestä
	Tausta-asiakirja teknistä täytäntöönpanostandardia varten FINREPIstä käyttäen standardia IFRS 9.
Tausta-asiakirja stressitestejä ja valvonnan stressitestejä koskevia ohjeita varten	
Valmisteluasiakirjat	Valmisteluasiakirja ja kannanottopyyntö koskien Pk-yrityksiä ja Pk-yrityksiä tukevia tekijöitä
	Yhteiskomitean alakomitean kuluttajansuoja- ja rahoitusalan innovaatiot valmisteluasiakirjan luonnos rahoitusneuvojen automaatiosta
	Valmisteluasiakirja IRB-menetelmän tulevaisuudesta

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Fax: +44 (0)207 382 1771

E-mail: info@eba.europa.eu

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



Julkaisutoimisto

ISBN 978-92-9245-247-6