

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

TIIVISTELMÄ
VUOSIKERTOMUKSESTA 2014

**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, puhelin kioskit tai hotellit voivat periä puhelusta maksun.

Kuvat:

Euroopan pankkiviranomainen, sivut 3, 5, 10

shutterstock.com / Slavoljub Pantelic, sivu 4

John Foxx /Getty Images, sivu 7

istockphoto.com/pablographix, sivu 9

istockphoto.com /Adam Petto sivu 12

print	ISBN 978-92-9245-151-6	ISSN 1977-8716	doi:10.2853/33297	DZ-AA-15-001-FI-C
epub	ISBN 978-92-9245-106-6	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/884163	DZ-AA-15-001-FI-E
web	ISBN 978-92-9245-142-4	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/795925	DZ-AA-15-001-FI-N
flip book	ISBN 978-92-9245-143-1	ISSN 1977-8945	doi:10.2853/44171	DZ-AA-15-002-FI-N

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

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2015

© Euroopan pankkiviranomainen, 2015

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

Printed in Luxembourg

PAINETTU KLOORIVALKAISEMATTOMALLE PAPERILLE

TIIVISTELMÄ

VUOSIKERTOMUKSESTA 2014

Tiivistelmä

Tietoa EPV:stä

Euroopan pankkiviranomainen (EPV) on Euroopan unionin (EU) riippumaton viranomainen, joka työskentelee EU:n pankkialan tehokkaan ja yhtenäisen vakavaraisuussäätelyn ja -valvonnan varmistamiseksi. Sen yleisinä tavoitteina on säilyttää finanssivakaus EU:ssa ja turvata pankkialan eheys, tehokkuus ja asianmukainen toiminta.

EPV:n päätehtävänä on auttaa luomaan EU:n pankkialan yhteinen säännöstö, jonka avulla EU:ssa toimiville rahoituslaitoksille saadaan yhdenmukaistetut vakavaraisuussäännöt. Viranomaisella on tärkeä asema myös valvontakäytäntöjen lähentämisen edistäjänä, ja sillä on valtuudet arvioida riskejä ja haavoittuvuuksia EU:n pankkialalla.

EPV perustettiin 1. tammikuuta 2011, finanssikriisin ollessa pahimmillaan, osaksi Euroopan finanssivalvojen järjestelmää (EFVJ), ja se sai vastuulleen kaikki edeltäjänsä, Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitean (CEBS), tehtävät.

EU:n toimielimien arvio EPV:stä vuonna 2014

Euroopan komissio, Euroopan parlamentti, Euroopan unionin neuvosto ja Euroopan tilintarkastustuomioistuimien tekivät vuonna 2014 ensimmäisen kattavan arvon Euroopan valvontaviranomaisista ja EFVJ:stä sen jälkeen, kun ne vuonna 2011 oli perustettu. Vuosi 2014 oli tärkeä EPV:lle ja muille Euroopan valvontaviranomaisille.

Elokuussa 2014 julkistettu Euroopan komission kertomus laadittiin Euroopan valvontaviranomaisia koskevan asetuksen 81 artiklan mukaisesti. Artiklassa säädetään, että komission on julkaistava kolmen vuoden välein yleiskertomus Euroopan valvontaviranomaisten toiminnasta saaduista kokemuksista. Kertomusta edelsi Euroopan parlamentin helmikuussa 2014 julkaistu kertomus, joka perustui parlamentin tilaamassa, konsultointiryhmä Mazarsin tekemässä tutkimuksessa esitettyihin havaintoihin. Tämän jälkeen, heinäkuussa 2014, julkaistiin Euroopan tilintarkastustuomioistuimen erityiskertomus EPV:n tuloksesta finanssikriisin aikana. Marraskuussa 2014 hyväksyttiin sitten talous- ja rahoitusasioiden neuvoston (Ecofin) päätelmät EFVJ:n arvioinneista.



Kaikki toimielimet totesivat, että EPV oli vaikeista olosuhteista huolimatta saanut nopeasti aikaan hyvin toimivan organisaation ja että se oli edistynyt huomattavasti tiellään itsenäiseksi viranomaiseksi.

Toimielimet pitivät EPV:n tulosta myönteisenä, kun otetaan huomioon sen tehtävien laaja-alaisuus ja erityisesti sen merkittävä panos pankkialan yhteisen säännösten kehittämisessä. Ne totesivat, että tulos saavutettiin tilanteessa, jossa budjetti- ja henkilöstöresurssit olivat hyvin vajanaiset, huolimatta siitä, että EU:n lainsäätäjät antoivat EPV:lle jatkuvasti lisää tehtäviä.

Arvioihin sisältyi joitakin EPV:n tehokkuuden ja tuottavuuden parantamiseen liittyviä suosituksia, jotka koskivat erityisesti sen roolia valvontamenettelyjen lähentämisessä ja kuluttajansuojelussa sekä sisäisten hallintoprosessien vahvistamista. Toimielimet totesivat myös, että EPV:n lakisäätöissä valtuuksissa on rajoituksia monilla aloilla, muun muassa stressitestien toteuttamisessa, toimivaltaisten viranomaisten välisessä sitovassa sovittelussa ja osallistumisessa EU:n tason lainsäädäntöneuvotteluihin.

EPV hyväksyi arvioiden tulokset ja ilmaisi arvostavansa saamiaan myönteisiä arvioita sekä sitä, että oikeudelliset rajoitukset, jotka rajoittavat valtuuksien täysimittaista hyväksikäyttöä, on huomioitu.



Saavutukset vuonna 2014

EPV edistyi vuonna 2014 merkittävästi ja sillä oli edelleen ratkaiseva rooli EU:n pankkialan eheyden ja vakauden turvaamisessa. Huomattavia saavutuksia olivat pankkialan yhteisen säännösten edelleen kehittäminen, valvontamenettelyjen lähentämisen ja riskienarvioinnin edistäminen sekä EU:n pankkialan avoimuuden parantamiseksi tehtävä työ. Lisäksi EPV jatkoi kuluttajansuojeluun ja rahoitusalan innovaatioiden seurantaan liittyviä tehtäviään.

Pankkialan yhteisen säännösten loppuun saattaminen

EU:n pankkialan yhteisen säännösten eteenpäin vieminen on EPV:n tärkeimpiä tehtäviä. Sen myötä EPV luo sääntelyperustan EU:n yhdenmukaistetulle pankkialalle, johon kuuluvat niin euroalueeseen kuuluvat kuin euroalueen ulkopuolella olevat jäsenvaltiot. EPV:n tehtävänä on edistää yhteisen säännösten yhdenmukaista soveltamista kaikkialla EU:ssa ja näin ollen varmistaa näiden sääntöjen yhdenmukainen täytäntöönpano myös valvonta- ja kriisiratkaisukäytännöissä.

Tämän tehtävän suorittamiseksi EPV tuotti vuoden 2014 aikana 32 sitovaa teknistä standardia, 23 kertomusta, 17 ohjetta sekä 14 lausuntoa ja neuvoa. Niiden ansiosta tason 1 mukaisen pankkilainsäädännön soveltaminen yhdenmukaistui erityisesti vakavaraisuusasetuksen (CRR), vakavaraisuusdirektiivin (CRD) ja pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin osalta. EPV meni askeleen pitemmälle ja vastasi sidosryhmien kysymyksiin, jotka koskivat erityisten säännösten soveltamista pankkilainsäädännön tasoilla 1 ja 2.

Vuonna 2014 EPV:n yhteiseen säännöstöön liittyvään toimintaan kuuluivat sisäisten toimintamallien käyttö, yhteiset raportointikehykset, valvonnan lähentäminen, pankkien elvytys ja kriisiratkaisu, palkat ja palkkiot sekä edistyminen omien varojen alalla.

Luottamuksen palauttaminen ja avoimuuden parantaminen

Finanssikriisin jälkimainingeissa ihmeteltiin, miksi riskipainotettuja saatavia koskevissa laskelmissa oli huomattavia eroja, kun käytettiin pankkien sisäisiä toimintamalleja. EPV on pyrkinyt palauttamaan luottamuksen sisäisten toimintamallien käyttöön vakavaraisuutta määriteltäessä. Myös Euroopan lainsäätäjät ovat todenneet, että toimintamallien käyttö edellyttää useiden lisätarkistusten ja tasapainotusten käyttöönottoa. EPV onkin laatinut useita teknisiä sääntelystandardeja ja viitearvoja, joiden avulla valvontaviranomaiset voivat arvioida toimintamallien tuloksia ja auttaa parantamaan avoimuutta toimintamalleja käytettäessä.

CRR sisältää valtuuksia tuottaa teknisiä sääntelystandardeja sen prosessin yhdenmukaistamiseksi, jota on noudatettava, kun sisäisiin toimintamalleihin tehdään muutoksia. EPV toimitti luonnokset teknisistä sääntelystandardeista, jotka liittyvät luotto- ja operatiivisia riskejä koskeviin sisäisiin toimintamalleihin tehtävien lisäysten ja muutosten olennaisuuden arviointiin, Euroopan komissiolle vuoden 2013 lopulla (ne tulivat voimaan vuoden 2014 puolivälissä). Markkinariskiin liittyvää sisäisen toimintamallin menetelmää koskevien teknisten sääntelystandardien luonnos toimitettiin vuoden 2014 puolivälissä. EPV on tämän lisäksi laatimassa kolmea luonnosta teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa tarkennetaan, mitä menettelyä toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava arvioidessaan, käyttävätkö laitokset luotto-, markkina- ja operatiivisia riskejä koskevia sisäisiä toimintamalleja. Ne toimitetaan Euroopan komissiolle vuoden 2015 loppuun mennessä.

EPV teki vuonna 2014 paljon työtä vakavaraisuutta koskevien vertailukelpoisuusvaatimusten parissa poistaakseen huolenaiheita, jotka liittyivät riskipainotettujen saatavien erilaiseen laskemiseen, ja tämän johdosta tietämys riskipainotettujen saatavien yhdenmukaisuudesta parani. EPV lisäsi myös sisäisten toimintamallien ja niiden tulosten avoimuutta julkistamalla tietoa yhdenmukaisessa muodossa ja yhdenmukaisia määritelmiä käyttäen.

EPV korosti vuonna 2014 myös raporttien yhdenmukaisuutta, jotta tietoa olisi saatavissa ja se olisi vertailukelpoista. Tämä on tärkeää paitsi EPV:n myös Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) ja yhteisen valvontamekanismin (YVM) kannalta, koska ne tarvitsevat vertailukelpoista tietoa voidakseen suoriutua



tehtävistään. Yhdenmukaiset raportointivaatimukset koskevat nyt muun muassa omia varoja, suuria riskikeskittymiä ja maksuvalmiutta.

EPV käsitteli vuonna 2014 useita markkinainfrastruktuureihin liittyviä aiheita ja kehitti kaikkiin arvopaperikeskuksiin sovellettavia yleisiä vakavaraisuusvaatimuksia koskevia standardeja, jotka saadaan valmiiksi vuonna 2015.

Päähuomio elvytys- ja kriisiratkaisulainsäädännössä

Uudessa pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivissä säädettyjen lisätehtäviensä mukaisesti EPV kiinnitti päähuomion elvytys- ja kriisiratkaisulainsäädäntöön ja kehitti alaa koskevia sääntelytuotteita monin tavoin. EPV:llä onkin juuri nyt työn alla noin 40 ohjetta sekä teknistä sääntely- ja täytäntöönpanostandardia. Lisäksi se antaa Euroopan komissiolle delegoituja säädöksiä koskevia neuvoja. Kun tätä aihetta koskevia sääntelytuotteita valmisteltiin, keskeisessä asemassa oli suhteellisuusperiaate, koska siinä tunnustetaan EU:n pankkijärjestelmien monimuotoisuuden merkitys ja todetaan yksiselitteisesti, että sääntöjä on kehitettävä ja sovellettava siten, että kyseistä monimuotoisuutta arvostetaan ja että se säilyy.

Teknisten neuvojen antaminen Euroopan komissiolle

EPV vaikutti vuonna 2014 merkittävästi arvopaperistamista koskevaan politiikkaan niin maailmanlaajuisesti kuin EU:n puitteissa julkaisemalla lausunnon, keskusteluasiakirjan ja ohjeita.

Terveet ja järkevät arvopaperimarkkinat ovat pääomamarkkinaunionin peruskivi. Ne edistävät EU:n rahoitusmarkkinoiden integroitumista, auttavat monipuolistamaan pankkien rahoituslähteitä ja vapauttamaan pääomaa, mikä puolestaan parantaa riskinjakoa ja helpottaa pankkien lainanantoa kotitalouksille ja yrityksille. EPV antaa vuoden 2015 aikana Euroopan komissiolle teknisiä neuvoja yksinkertaisten, vakiomuotoisten ja avointen tuotteiden luomiseksi arvopaperimarkkinoille.

EPV julkaisi Euroopan katettua joukkolainaa koskevista kehyksistä yksityiskohtaisen kertomuksen, jossa se nimeää joukon parhaita käytäntöjä vahvan ja johdonmukaisen sääntelykehityksen varmistamiseksi.

Euroopan komissio pyysi vuonna 2014 EPV:tä antamaan teknisiä neuvoja vakavaraisuusasetukseen ja -direktiiviin sekä pankkien elvytys- ja kriisintarkkailudirektiiviin perustuvaa delegoitua lainsäädäntöä varten.

Vaikuttaminen palkitsemispolitiikan tervehdyttämiseen

Vakavaraisuusdirektiiviin sisältyvät lainsäädäntömuutokset, jotka koskevat EU:ssa sijaitsevien rahalaitosten palkitsemiskäytäntöjen vahvistamista, tulivat voimaan 1. tammikuuta 2014. EPV laati vuoden mittaan joukon luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, jotta olisi helpompi eritellä laitoksen riskiprofiiliin merkittävästi vaikuttavat henkilöstöryhmät, ja tuotti muitakin palkitsemispolitiikan eri näkökohtiin liittyviä standardeja. Tämän lisäksi EPV julkaisi vuosittaisen raporttinsa pankkialan suurituloisten määrystä vuosina 2010–2012, ja vuonna 2015 EPV julkaisee palkitsemista koskevan vertailevan selvityksen.

Prosessit, joiden perusteella yhteinen säännöstö laaditaan

EPV konsultoi kaikkia sidosryhmiään säännöllisesti varmistaakseen, että niiden näkemykset ja huolenaiheet otetaan huomioon EU:n päätöksentekoprosessissa. EPV:n yhteistä säännöstöä koskevan työn pohjana on melkoinen määrä konsultointia ja tukitoimintaa. Siihen on kuulunut kysymys- ja vastausprosessin kehittäminen, vaikutustenenarviointityö, oikeudellinen tuki teknisten standardien, ohjeiden ja suositusten laatimisessa, unionin lainsäädännön oikea soveltaminen, yhdenmukaisuus maailmanlaajuisen standardien kanssa sekä sidosryhmien mukaan ottaminen

ja tiedotuksen järjestäminen, jotta ne saavat asianmukaisesti tietoa.

Yhteisen säännöstön kysymys- ja vastausprosessi

Vakavaraisuuspaketin täytäntöönpanon helpottamiseksi EPV on ottanut käyttöön kysymys- ja vastaustyökalun, jonka avulla kansalliset valvontaviranomaiset ja laitokset sekä niiden yhteistyöelimet ja muut sidosryhmät voivat esittää kysymyksiä EU:n pankkialaa koskevan lainsäädännön käytännön soveltamisesta ja johdonmukaisesta täytäntöönpanosta.

Vaikutustenenarviointi

EPV soveltaa paremman sääntelyn periaatetta tehtäviään suorittaessaan ja pyrkiessään kehittämään yhteistä säännöstöä ja käyttää vaikutustenenarviointia sääntelypolitiikan kehittämisen tukena. Vuonna 2014 EPV jatkoi kustannus-hyötyanalyysien tekemistä teknisistä standardeistaan, ohjeistaan ja suosituksistaan sekä niihin sisältyvistä toimintavaihtoehdoista. Lisäksi EPV julkaisi kaksi erityisraporttia, joissa tarkasteltiin, miten Basel III -vaatimusten saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä on vaikuttanut EU:ssa. Tiedot kesäkuun 2013 loppuun asti julkaistiin maaliskuussa ja loppuvuoden 2013 tiedot syyskuussa. Tämän lisäksi EPV pani toimeen EU:n vuoden 2014 maksuvalmiusvaatimusta koskevan vaikutustenenarvioinnin ja julkaisi analyysin tulokset tammikuussa 2015.

Valvonnan lähentämisen edistäminen

Valvonnan lähentämisen edistäminen on olennainen osa EPV:n tehtävää. Vuonna 2014 kyseinen viranomainen kehitti useita standardeja ja ohjeita valvontamenettelyjen ja -kolligioiden toiminnan lähentämiseksi. EPV kehitti edelleen eurooppalaista valvontakäsikirjaa. Se on yhteinen kehys, jonka avulla voidaan havaita, mitata ja analysoida pankkien riskejä ja joka sisältää valvontatoimia ja korjaavia toimenpiteitä koskevaa yhteistä opastusta.

Yhteydet valvontakollegioihin

Vuosi 2014 oli kollegioiden valvonnan lähentymisen kannalta haastava, koska muutoksia tapahtui paljon. Tällaisia muutoksia olivat

muun muassa uudet oikeudelliset vaatimukset ja euroalueen jäsenvaltioiden laitosten valvonnan siirtyminen yhteiselle valvontamekanismille (YVM).

Samana vuonna EPV päätti ottaa käyttöön uudenlaisen suhtautumistavan yhteydenpitoon kollegioiden kanssa. Tavoitteena on olla vuorovaikutuksessa tarkoituksenmukaisella tasolla sen mukaan, miten merkittävä kukin pankkiryhmä on järjestelmän kannalta. Kollegiot jaoteltiin kolmeen seurantalukuokkaan: tiiviisti seurattavat kollegiot, tietyn aiheen mukaan seurattavat kollegiot ja muut kollegiot.

EPV:n kollegioita koskevassa toimintasuunnitelmassa (Colleges Action Plan) vuodelle 2014 esitetyt vaatimukset täytettiin kohtuullisen hyvin ja kollegioiden toiminnassa havaittiin parannusta edellisiin vuosiin verrattuna. EPV otti ensi kertaa käyttöön kolmiosaisen arvosteluasteikon (hyvä, tyydyttävä ja parannusta vaativa), jotta se voi antaa vuoden lopussa palautetta sekä tarjota yksilöidyn ja selkeän vertailuanalyysin kollegioiden tehokkuudesta toimintasuunnitelmaan nähden.

Toimivaltaiset viranomaiset suhtautuivat myönteisesti siihen, että EPV osallistui aktiivisesti kollegioiden kokouksiin ja erityisesti selitti uusia toimintamalleja sekä niiden vaikutusta kollegioiden toimintaan ja tärkeimpien tuotosten sisältöön ja ilmaisemiseen. Myös EPV:n aihekohtaista opastusta, joka koski esimerkiksi omaisuuserien laadun arviointia ja stressitestausta, arvostettiin suuresti.

Rajat ylittävien pankkien tärkeimpiä toimintoja ja liiketoiminnan ydinalueita koskeva arvio

Vuonna 2014, pankkien elvytys- ja kriisinratkaisudirektiivin täytäntöönpanoa odoteltaessa, EPV tehosti pyrkimyksiään edistää tehokkaan ja yhdenmukaisen elvytyksen ja kriisinratkaisun kehittämistä ja koordinoitua Euroopassa.

EPV vertaili Euroopan 27:ää rajat ylittävää pankkiryhmää – niiden osuus on noin puolet EU:n pankkien kaikista omaisuuseristä – ja kiinnitti erityistä huomiota siihen, miten tärkeiksi luottolaitokset arvioivat kriittiset toiminnot (Critical Functions) ja liiketoiminnan ydinalueet (Core Business Lines) elvytysuunnitelmissaan. Pankkiryhmien yleisessä suhtautumisessa havainnointiin todettiin huomattavia eroja. Parantamisen varaa oli erityisesti kriittisten toimintojen määrittelyssä. Havainnot toimitettiin toimivaltaisille viranomaisille



elvytysuunnitelmien arvioinnin tueksi ja kriisinratkaisuviranomaisille helpottamaan kriisinratkaisun suunnittelua.

Vertaisarviointit ja koulutusohjelmat

Valvonnan tulosten yhdenmukaisuutta edistääkseen EPV toteutti vertaisarvioinnin siitä, noudattivatko toimivaltaiset viranomaiset valvojan tarkastusprosessissa EPV:n antamaa keskittymäriskin hallintaa koskevaa ohjeistusta. Arvioinnin tuloksia on käytetty hyväksi kehitettäessä yhteisen valvontakäsikirjan luottokeskittymäriskimoduulia.

EPV järjesti vuonna 2014 toimivaltaisille viranomaisille 15 alakohtaista ja viisi monialaista koulutustapahtumaa, joista kahdeksan järjestettiin EPV:n toimipaikassa ja joiden avulla edistettiin yhdenmukaista valvontakulttuuria, ammatillista osaamista ja lähestymistapaa EU:n toimivaltaisten viranomaisten keskuudessa.

Riskien arviointi ja avoimuuden varmistaminen EU:n pankkialalla

EPV:n tehtävänä on seurata ja arvioida markkinoiden kehitystä sekä yksilöidä EU:n pankkijärjestelmän suuntauksia, mahdollisia riskejä ja haavoittuvuuksia. EPV:n riskinarvioinnissa käyttämää infrastruktuuria vahvistettiin vuonna 2014 muutamalla merkittävällä EU:n tiedonsaantiin liittyvällä muutoksella. Niihin kuuluvat uudet raportointivaatimukset, joiden avulla parannetaan EPV:n keskeisiä riski-indikaattoreita ja sarjaa säännöllisiä riskituotteita, samoin kuin riskipainotettujen saatavien yhdenmukaistamista koskevat

aihekohtaiset tehtävät sekä EU:n suurimpien pankkien stressitestiarviointien unionin laajuinen koordinoiminen.

EPV tietokeskuksena

EPV kehitti ja esitteli ensimmäisenä yhdenmukaistetut valvonnan raportointistandardit: yhteiset raportointivaatimukset (Common Reporting Requirements, COREP) ja taloudellisen informaation raportointivaatimukset (Financial Reporting Requirements, FINREP). Standardien avulla saatiin tietoa pankkien omista varoista (COREP) ja taseista (FINREP). Tiedot on määrä julkaista yhdenmukaisesti ja säilyttää yhdessä paikassa. EPV jakoi mikrotason vakauden valvontaa koskevaa tietoa yksittäisistä pankeista toimivaltaisille viranomaisille, ja valvojat voivat vapaaehtoisesti liittyä yhteiseen tietokantaan sekä jakaa ja vastaanottaa EPV:n otokseen kuuluvien pankkien keskeisiä riski-indikaattoreita. Yhteisymmärryspöytäkirjaa päivitetään vuoden 2015 alussa, ja sen on suunniteltu kattavan kaikki valvojat.

EU:n laajuinen stressitesti

EPV toteuttaa EU:n laajuisia stressitestejä vahvistaakseen rahoitusvakautta ja palauttaakseen luottamuksen pankkijärjestelmään. Tavoitteena on arvioida EU:n pankkien kykyä sietää epäsuotuisaa kehitystä, auttaa valvojia arvioimaan yksittäisiä pankkeja, edistää järjestelmäriskien ymmärtämistä EU:ssa ja parantaa näin alan markkinakuria. EPV teki vuonna 2014 testin, joka perustui yhteisiin makrotaloudellisiin skenaarioihin ja yhdenmukaiseen menettelyyn. Pankkien taseet ja vakavien mutta todennäköisten sokkien mahdollinen vaikutus niihin tuli ilmi ennennäkemättömän avoimesti. EPV keräsi ja käsitteli noin 9,6 miljoonaa datapistettä 123 pankista eri puolilta EU:ta ja stressitestin tulokset julkaistiin lokakuussa 2014.

Erona edellisiin testeihin verrattuna oli se, että testiin osallistuneet pankit joutuivat läpikäymään omaisuuserien laadun arvioinnin. Omaisuuserien laadun tarkastelun myötä EPV:n työ, joka liittyy yhteisiin määritelmiin ja vertailtavuuteen, edistyi huomattavasti, koska tarkastelussa käytettiin EPV:n järjestämättömiä ja laiminlyötyjä vastuita koskevia yhdenmukaistettuja määritelmiä.

Stressitestin vaikutusta arvioitiin vakavaraisuuspaketin (CRR/CRD IV) mukaisen ydinpääoman (CET 1) osuuden perusteella.

Vähimmäistuottoprosenteiksi (hurdle rate) määriteltiin 5,5 stressiskenaarion ja 8,0 perusskenaarion osalta. Vuoden 2013 lopulta lähtien CET 1 -varojen painotettu keskimääräinen osuus oli 11,1 prosenttia ja stressiskenaariorissa sen ennustettiin laskevan noin 260 peruspisteellä, lähinnä luottotappioiden vuoksi.

Testissä kävi ilmi, että 24 testiin osallistuvaa pankkia jäi alle määritettyjen rajojen. Yhteenlaskettu enimmäispääomavaje oli näin ollen 24,6 miljardia euroa. Vajausta tehneiden pankkien vuonna 2014 hankkiman lisäpääoman ansiosta niiden pääomatarve väheni kuitenkin 9,5 miljardiin euroon ja vajausta tehneiden pankkien lukumäärä putosi 14:ään. Näiden tulosten perusteella tehtävät yksittäisten pankkien tarkastukset olivat toimivaltaisten viranomaisten vastuulla.

Varjopankkeja koskeva työ

EPV teki vuonna 2014 perusteellisen tutkimuksen termin "luottolaitos" tulkinnasta. Termiä käytetään kaikissa unionin pankkilainsäädännön tärkeimmissä osissa, muun muassa vakavaraisuusdirektiivissä ja -asetuksessa, pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivissä sekä yhteistä valvontamekanismia ja yhteistä kriisiratkaisumekanismia koskevissa asetuksissa. EPV aikoo vuonna 2015 käsitellä varjopankkitoimintaa muullakin tavoin, muun muassa laatia ohjeet varjopankkien vastuurajoista vakavaraisuusasetuksen 395 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

Kuluttajansuojelu ja rahoitusalan innovaatioiden seuranta

EPV on avainasemassa kuluttajansuojelussa, koska se edistää avoimuutta, yksinkertaisuutta ja oikeudenmukaisuutta rahoitustuote- ja -palvelumarkkinoilla. Eniten huomiota kiinnitetään asuntolainoihin, henkilökohtaisiin lainoihin, säästötuotteisiin, luotto- ja pankkikortteihin, käyttötileihin ja maksupalveluihin. EPV julkaisi vuonna 2014 kuluttajansuojan kehityspiirteitä koskevan vuosikertomuksensa yhdessä Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) kanssa. Kesäkuussa 2014 EPV järjesti Euroopan valvontaviranomaisen kanssa toisen yhteisen kuluttajansuojelupäivän Lontoossa. Lisäksi EPV jatkoi työtä, joka liittyy innovatiivisten tuotteiden ja palvelujen tunnistamiseen ja seurantaan. Tarkoituksena on tarjota kaikille Euroopan kuluttajille, sijoittajille ja tallettajille riittävä suoja.

Kuluttajansuojelu

EPV antoi vuonna 2014 sääntelyyn liittyviä ohjeita, jotka koskevat tuotteen koko elinikää, toisin sanoen kuluttajan ja rahoituslaitoksen välistä vuorovaikutusta ennen myyntiä, myyntipisteessä ja myynnin jälkeen.

EPV on kehittänyt asiantuntijoita kuultuaan yksityiskohtaiset ohjeet, jotka koskevat vähittäispankkituotteiden tuotevalvontaa ja -hallintaa. Ohjeissa edellytetään, että tuotteiden suunnittelua, markkinointia ja koko käyttöiän kattavaa ylläpitoa varten on olemassa sisäiset järjestelyt. Niiden avulla varmistetaan, että tuotteet on suunniteltu kohdemarkkinoiden edun, tavoitteiden ja ominaispiirteiden mukaisiksi. Ohjeet koskevat vähittäispankkituotteiden tuottajia ja jakelijoita. EPV aikoo toimittaa palauteyhteenvedon ja viimeistellä ohjeet keväällä 2015.

Lisäksi EPV on laatinut asiantuntijoita kuultuaan teknisiä neuvoja, joissa määritellään tarkemmin ne arvosteluperusteet ja tekijät, jotka sen itsensä ja toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon päättäessään, onko kyseessä merkittävä strukturoituihin talletuksiin liittyvä sijoittajansuojaongelma vai rahoitusmarkkinoiden moitteettomaan toimintaan ja eheyteen kohdistuva uhka. EPV, ESMA ja EIOPA julkaisivat myös EU:n rahoitusalan



ristiinmyyntikäytännöistä annettujen yhteiskomitean ohjeiden luonnokseen liittyvän tausta-asiakirjan. Euroopan valvontaviranomaiset uskovat saavansa palauteyhteenvedon ja ohjeet valmiiksi myöhemmin vuonna 2015.

EPV aloitti myös maksutilejä koskevan työn. Painopiste oli edelleen asuntolainoissa, mikä johti siihen, että joulukuussa 2014 julkaistiin tausta-asiakirja, joka liittyy kiinnitysluottodirektiivin mukaisia luottokelpoisuusarviointeja koskevien ohjeiden luonnokseen. EPV toivoo saavansa lopulliset ohjeet julkaistuksi ennen kesää 2015. Ohjeita on tarkoitus soveltaa 21. maaliskuuta 2016 lähtien, jolloin kiinnitysluottodirektiivi saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä.

Osana EPV:n pyrkimyksiä lähentää valvontaa arvopaperi- ja pankkialalla EPV ja ESMA julkaisivat kesäkuussa 2014 yhteiskomitean loppukertomuksen, joka koskee arvopaperi- ja pankkialan kuluttajavalitusten käsittelystä annettuja ohjeita.

Rahoitusalan innovaatioiden seuranta

EPV varoitti riskeistä, jotka liittyvät bitcoinin kaltaisten virtuaalivaluuttojen ostoon, hallussapitoon ja myymiseen ja jatkoi tutkimusta siitä, voidaanko ja pitäisikö virtuaalivaluuttoja säännellä. Kesäkuussa 2014 antamassaan lausunnossa se arvioi virtuaalivaluuttojen mahdollisia hyötyjä, kuten nopeampia ja halvempia transaktioita, taloudellista osallisuutta

ja vaikutusta talouskasvuun. Se havaitsi yli 70 riskiä, joille virtuaalivaluutan käyttäjät ja markkinaosallistajat ovat alttiina. Riskit liittyvät taloudelliseen lainkuuliaisuuteen, kuten rahanpesuun ja muihin talousrikoksiin, sekä siihen, onko maksut suoritettu tavanomaisilla valuutoilla.

EPV tuli arvioinnin perusteella siihen johtopäätökseen, että näiden riskien poistamista koskeva sääntely edellyttäisi laajamittaista sääntelykokonaisuutta. EPV katsoi kuitenkin, että kyseisen järjestelmän kehittäminen kestää melko kauan ja että jotkin riskit ovat jo toteutuneet, ja siksi se lähetti lausunnon myös kansallisille valvontaviranomaisille, jotta ne varoittaisivat säänneltyjä luottolaitoksia, maksulaitoksia ja sähköisen rahan liikkeellelaskijoita virtuaalivaluuttojen ostamisesta, hallussapidosta ja myynnistä. Tämän kaksijakoisen lähestymistavan ansiosta virtuaalivaluuttajärjestelmät voivat kehittyä rahoituspalvelusektorin ulkopuolella ja lisäksi rahoituslaitokset voivat säilyttää käyttötiliasiakassuhteen niiden yritysten kanssa, jotka toimivat aktiivisesti virtuaalivaluuttojen alalla.

EPV teki lainoihin perustuvaa joukkorahoitusta koskevan analyysin, johon sisältyi kyseisiin markkinoihin osallistuville lainanantajille, lainanottajille ja jakelukanavien tarjoajille koituvien riskien yksilöinti. EPV otti selvää erityisesti siitä, minkätyyppistä sääntelyä tarvitaan, jotta luottamus tähän uuteen markkinasegmenttiin lisääntyisi, sekä tarkasteli alan nykyisiä liiketoimintamalleja. Lopuksi se arvioi, miten hyvin mainitut riskit on jo otettu huomioon EU:n nykyisissä direktiiveissä ja asetuksissa sekä kansallisissa sääntelykehyksissä.



EPV:n yhteistyö

Yhteistyö sisäisten ja ulkoisten sidosryhmien kanssa on tärkeä osa EPV:n toimintaa. Näin ollen EPV:n lehdistö- ja viestintätoiminnassa kiinnitettiin päähuomio siihen, että kaikki kyseisen viranomaisen työn vaikutuspiirissä olevat tahot saivat paikkansapitävää, yhdenmukaista ja oikea-aikaista tietoa kaikista niistä kiinnostavista ja huolestuttavista aiheista. EPV keskittyi vuonna 2014 koko EU:n kattavaa stressitestiä koskevan toiminnan koordinoitiin tavoitteenaan selkeyttää omaansa sekä jäsenvaltiotason toimivaltaisten valvontaviranomaisten roolia ja tavoitteita sekä edistää niiden ymmärtämistä. EU:n vuoden 2014 stressitestiä koskevien verkkosivuosoiden lisäksi verkkosivustoon lisättiin useita muita osioita, muun muassa uusi vuorovaikutteinen yhteistä säännöstöä (Single Rulebook) koskeva työkalu. Lokakuussa 2014 EPV käynnisti oman Twitter-tilin ja YouTube-kanavan, mikä sattui samaan aikaan, kun stressitestin tulokset tulivat.

Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea toimi vuonna 2014 edelleen kolmen eri viranomaisen monialaisen toiminnan koordinointi- ja tietojenvaihtoforumina. EPV:n puheenjohtajakaudella vuonna 2014 yhteiskomitea kiinnitti huomiota erityisesti monialaisiin riskeihin ja kuluttajansuojeluun.

Yhteiskomitea laati kaksi yhteistä kertomusta EU:n rahoitusjärjestelmän monialaisista riskeistä ja haavoittuvuuksista ja on aloittanut analyysin yrittäjäriskin hallinnasta. Kuluttajansuojelun alalla on keskitytty kehittämään vähittäismarkkinoille tarkoitettuja paketoituja ja vakuutusmuotoisia sijoitustuotteita (PRIIP-tuotteita) koskevan lainsäädännön mukaisia sääntelyvaltuuksia.

Muita monialaisen toiminnan muotoja ovat finanssikonglomeraattien valvontakäytäntöjen yhdenmukaisuutta koskevien ohjeiden laatiminen, arvopaperistamista koskeva työ, rahanpesun torjuntaa koskevan lainsäädäntöpaketin mukaiset tehtävät sekä luopuminen liiallisesta luottoluokituksiin luottamisesta ja viitearvojen asettamisesta.

EPV on kansainvälisen sitoutumisensa mukaisesti pitänyt säännöllisesti yhteyksiä kolmansien maiden sääntely- ja valvontaviranomaisiin, ajatushautomoihin ja kansainvälisten rahoitusstandardien laatijoihin sekä osallistunut Euroopan komission vuoropuheluihin,

jotka koskevat rahoitusmarkkinoiden sääntelyä. Se on ollut myös suoraan osallisena muiden kansainvälisten elinten, erityisesti Baselin pankkivalvontakomitean, työssä.

Toiminnot

EPV:llä oli vuonna 2014 huomattava määrä sisäisiä operatiivisia asioita hoidettavanaan. Niitä olivat muun muassa oikeudellinen tuki, uuden projektinhallintatyökalun toteutus, tietosuojatoiminta, taloudellisten resurssien ja henkilöresurssien hallinta sekä tietotekniikka ja sisäiset tarkastukset.

Oikeudellinen tuki

EPV:n työhön kuului oikeudellisia asioita, jotka liittyivät viranomaisen muuttoon uusiin tiloihin, henkilöstösäännöistä johtuviin henkilöstöresurssiongelmien, sopimukseen EPV:n tavarantoimittajien kanssa ja pyyntöihin, jotka tulivat EU:n toimielimiltä, esimerkiksi Euroopan tilintarkastustuomioistuimelta ja Euroopan oikeusasiamieheltä. EPV käsitteli vuonna 2014 yli neljäkymmentä suoraan yksityisiltä tai oikeushenkilöiltä tullutta valitusta, joista useimmat koskivat kuluttajansuoja-asioita.

Genius-projektinhallintatyökalun toteutus

EPV toteutti onnistuneesti projektinhallintatyökalun, joka tuo käyttöön koko organisaation laajuisen keskitetyn tietokannan ja johon liittyy homogeeninen prosessi, joka helpottaa EPV:n ylemmän johdon ja johtokunnan työtä niiden suunnitellessa, seuratessa, hallinnoimassa ja priorisoidessa EPV:n työohjelmaa.

Varainhoito

Jatkuvat parannukset rahoitusvarojen hoidossa ja valvonnassa johtivat siihen, että talousarvio toteutui enimmäismääräisenä kyseisen vuoden osalta ja että siirtosumma seuraavalle vuodelle oli normaalia huomattavasti pienempi. Varainhoidon alalla tehdyn työn laadukkuus vahvistettiin myös tarkastuksissa, joita vuonna 2014 pidettiin. Mitään suuria ongelmia ei havaittu, minkä voidaan katsoa johtuvan aiemmin annettujen suositusten tunnollisesta noudattamisesta ja EPV:n prosessien jatkuvasta parantumisesta.

Henkilöstö

EPV julkaisi 69 valintamenettelyä. Se sai 1 850 hakemusta, haastatteli 173 ehdokasta ja rekrytoi 41 väliaikaista toimihenkilöä, yhdeksän sopimussuhteista toimihenkilöä ja 19 kansallista asiantuntijaa.

Henkilöstön kokonaismäärä nousi 146:een. Siihen kuuluvat työntekijät edustivat 26:ta EU:n kansallisuutta (vuonna 2013 luku oli 24) ja heistä naisia oli 45 prosenttia ja miehiä 55 prosenttia. EPV käynnisti myös harjoitteluluohjelman korkeakoulututkinnon suorittaneille lokakuussa 2014.

Tietotekniikka

Tiedonkeräystä ja yleistä infrastruktuuria varten tarvittavien tuotantojärjestelmien ylläpidon ja tukemisen lisäksi EPV toteutti useita hyväksytyt tietotekniikkastrategian mukaisia hankkeita.

EPV:n tietokeskukseen saatiin vuoden loppuun mennessä kollegioiden tietoalusta, joka otettiin käyttöön joustavamman viestintäarkkitehtuurin mukaisena. EPV voi näin toimia itsenäisesti ilman ulkoisen palveluntarjoajan tukea. Yleisten tietotekniikkapalveluiden alalla EPV suoritti onnistuneesti suuren tietotekniikkainfrastruktuurihankkeen, joka liittyi muuttoon uusiin tiloihin Lontooseen.



Tärkeimmät painopistealueet vuonna 2015

EPV:llä on kattava työaikataulu vuodelle 2015, koska sen on edistettävä ja varjeltava EU:n pankkialan eheyttä ja vakautta. Painopistealueita ovat riskipainotetut saatavat, velkaantumisen ja pysyvän varainhankinnan sääntelynmukainen kalibrointi, omien varojen instrumenttien sääntelynmukainen valvonta, palkat ja palkkiot, optiot ja harkintavalta. EPV aikoo saada valmiiksi useita sääntelytuotteita, joihin kuuluvat talletussuojajärjestelmä ja kriisiratkaisuviranomaisjärjestelmän perustaminen.

Sääntelyn kehittämiseen sisältyy arvio sijoituspalveluyritysten yleisestä vakavaraisuusvalvonnasta, pieniä ja keskisuuria yrityksiä (pk-yrityksiä) koskeva kertomus, toimivaltaisten viranomaisten välisen tehokkaan vuoropuhelun edistäminen ja luottolaitosten, tarkastajien ja tilintarkastusyhteisöjen valvonta. EPV

antaa varjopankkitoimintaa koskevat ohjeet ja laatii luonnoksen teknisiksi sääntelystandardeiksi, jotka koskevat vakavaraisuussääntelyn konsolidoimista.

EPV kiinnittää edelleen huomiota myös valvonnan lähentämiseen, riskianalyyysityökalujen parantamiseen ja EU:n pankkialan avoimuuden lisäämiseen sekä pyrkii sääntelyn ja valvonnan tehokkaampaan lähentämiseen erityisesti maksujen alalla.

Vuosi 2015 on pankkien elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin ensimmäinen täytäntöönpanovuosi. Kriisiratkaisu- ja valvontaviranomaisille se on kiireistä aikaa, samoin EPV:lle, joka tukee Euroopan uuden elvytys- ja kriisiratkaisukehyksen täytäntöönpanoa.

Päätös, jonka mukaan vuonna 2015 ei tehdä stressitestiä, tarkoittaa, että EPV alkaa valmistautua seuraavaan, vuonna 2016 järjestettävään testiin. Testin sijaan se aikoo vuonna 2015 järjestää samanlaisen avoimuuskampanjan kuin vuonna 2013. Sen avulla saadaan tarkat tiedot EU:n pankkien taseista ja salkuista.

EPV:n vuoden 2014 tuotosten luettelo

Tuotoksen tyyppi	Lukumäärä	Otsikko
Tekniset sääntelystandardit	22	2 standardia kollegioiden toiminnasta
		3 standardia tietojen luovuttamisluvasta
		Standardi johdannaissopimuksia koskevista ylimääräisistä vakuudellisista ulosvirtauksista
		Standardi purkamismahdollisuuksien arvioinnista
		Standardi toimivaltaisen viranomaisen suorittamasta elvytysuunnitelman laajuuden arvioinnista
		Standardi elvytysuunnitelmien sisällöstä
		Standardi ryhmiä koskevien kriisinratkaisusuunnitelmien sisällöstä
		Standardi vastasyklisen puskurien ilmoittamisesta
		Standardi, joka koskee oman pääoman ehtoisia vastuuta koskevan standardimenetelmän vapauttamista uusista säännöksistä määräajaksi
		Standardi G-SII-laitosten (maailmanlaajuisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten) tunnistamisesta
		Standardi vakavaraisuusdirektiivin (CRD IV) 90 artiklan j kohdan ii alakohdan ehdot täyttävistä työvälineistä
		Standardi riskivakuusjaksoista
		Standardi toimintamalleihin tehtävien lisäysten ja muutosten olennaisuudesta
		Standardi omista varoista — osa 4
		Standardi kiinteisiin yleiskustannuksiin perustuvista omista varoista
		Standardi varovaisista arvonokaisuista
		Standardi kriisinratkaisusuunnitelmien sisällön rajojen määrittelystä
		Standardi ammattivastuuvakuutusta koskevista teknisistä standardeista
		Standardi poikkeusten käytöstä niiden valuuttojen osalta, joissa likvidien varojen osuus on riittämätön

Tuotoksen tyyppi	Lukumäärä	Otsikko
Tekniset täytäntöönpanostandardit	10	2 standardia kollegioiden toiminnasta
		Muutokset tietojen ilmoittamista koskevaan standardiin (heinäkuussa tehty muutos)
		Muutokset tietojen ilmoittamista koskevaan standardiin (lokakuussa tehty muutos)
		Standardi valuutoista, joissa likvidien varojen osuus on riittämätön
		Standardi valuutoista, joissa keskuspankkikelpoisuus on rajoittunut
		Standardi laiminlyötyjen ja järjestämättömien vastuiden valvonnan raportointia koskevista määritelmistä
		Standardi G-SII-laitosten ilmoittamista indikaattoriavoista
		Standardi vähimmäisomavaraisuusasteen julkistamismallista
		Standardi sisäisten toimintamallien hyväksymistä koskevasta yhteisestä päätöksestä
		Ohjeet
Ohjeet, jotka koskevat tietojen keräämistä suurituloisista henkilöistä		
Ohjeet, jotka koskevat kiinnittämätöntä omaisuutta koskevien tietojen ilmoittamista		
Rahoitussuunnitelmia koskevat ohjeet		
Ohjeet, jotka koskevat olennaisuutta, omistusoikeutta ja luottamuksellisuutta sekä tietojen antamisen aikaväliä		
O-SII-laitosten tunnistamismenetelmiä koskevat ohjeet		
Ohjeet, jotka koskevat tietojen antamista tiheämmin		
Ohjeet, jotka koskevat valtuuksia käsitellä purkamismahdollisuutta		
Elvytysuunnitelmissä käytettäviä erilaisia skenaarioita koskevat ohjeet		
Internetissä maksamisen turvallisuutta koskevat ohjeet		
Ohjeet merkittävän luottoriskin siirtämisestä synteettisessä arvopaperistamisessa		
Ohjeet merkittävän luottoriskin siirtämisestä perinteisessä arvopaperistamisessa		
Ohjeet, jotka koskevat järjestelmän kannalta tärkeiden indikaattorien erityistä julkistamista		
Valvojan tarkastus- ja arvioprosessin menetelmiä koskevat ohjeet		
Ohjeet testeistä, jotka voivat johtaa julkisiin tukitoimiin		
Ohjeet muuttuvaan palkkioon, jonka maksamista on lykätty pitkäaikaisesti, sovellettavasta laskennallisesta diskonttokorosta		
Ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten		
Suosituksia	1	Suositus oikeushenkilötunnuksen (LEI) käytöstä

Tuotoksen tyyppi	Lukumäärä	Otsikko
Lausunnot/neuvonta	14	Lausunto luottoluokista katettujen joukkolainojen tapauksessa
		Makrotason vakauttamistoimien arviointia koskeva lausunto
		Lausunto raportointipäivämäärien muutoksesta
		Lausunto luottoriskin siirrosta
		2 lausuntoa makrotason vakauttamisjärjestelmän toimivuudesta
		Palkkoja ja palkkioita sekä määrärahoja koskeva lausunto
		Rakenteellisia toimia koskeva lausunto
		Lausunto vakavaraisuusdirektiivin (CRD IV) 108 ja 109 artiklan soveltamisesta
		Lausunto vakavaraisuusasetuksen ensimmäisen osan II osaston ja 113 artiklan 6 ja 7 kohdan soveltamisesta
		Lausunto virtuaalivaluutoista
		Kertomus pankkialan rajojen määrittelystä EU:ssa
		Tekninen neuvo mahdollisuudesta ottaa käyttöön omien varojen laskennassa sovellettava suodatin laitoksen omasta johdannaisvelkoihin liittyvästä luottoriskistä johtuvien voittojen ja tappioiden laskemista varten
		Tekninen neuvo arvosteluperusteista ja tekijöistä, jotka liittyvät strukturoituja talletuksia koskeviin väliintulo-oikeuksiin
Raportit	23	Tiedoksianto palkka- ja palkkiokehityksestä ja -käytännöistä
		Vuosikertomus 2013
		Vuosikertomus maksuvalmiusvaatimuksen vaikutuksesta
		Raportti palkka- ja palkkiokehityksen ja -käytäntöjen vertailusta
		Kuluttajansuojan suuntauksia vuonna 2014 koskeva kertomus
		Yhteiskomitean kertomus riskeistä ja haavoittuvuuksista, kevät 2014
		Yhteiskomitean kertomus riskeistä ja haavoittuvuuksista, syyskuu 2014
		Luettelo finanssikonglomeraateista, 2014
		Tilasto- ja valvontatietojen täsmäytys
		Kertomus ilma-aluspanntioikeuksista
		2 kertomusta pankkien asemasta Basel III:n täytäntöönpanossa vuonna 2014
		Kertomus elvytysuunnitelman vertailusta
		2 kertomusta katetuista joukkolainoista
		Kertomus vähimmäisomavaraisuusasteen määritelmässä esiintyvien erojen vaikutuksesta
		Kertomus pitkäaikaisista jälleärahoitusoperaatioista
		Kertomus ensisijaisen lisäpääoman (AT1) välineiden valvonnasta
		Kertomus omien varojen vähentämisestä, joka koskee nettoeläkkeitä/saamisia
		Kertomus arvopaperistamiseen liittyvästä säilyttämisvaatimuksesta
		Kertomus Euroopan pankkijärjestelmän riskinarvioinnista, joulukuu 2014
		Kertomus Euroopan pankkijärjestelmän riskinarvioinnista, kesäkuu 2014
Pk-yrityksiä ja asuinkiinteistöjen kiinnityksiä koskeva vuorovaikutusprosessi riskipainotettuja saatavia koskevan tutkimuksen tulosten valossa		

Tuotoksen tyyppi	Lukumäärä	Otsikko
Tausta-asiakirjat	64	Tausta-asiakirja valvojan tarkastus- ja arvioprosessia koskevien ohjeiden luonnosta varten
		Tausta-asiakirja sisäisten toimintamallien hyväksymistä koskevaa yhteistä päätöstä koskevaa teknistä täytäntöönpanostandardia varten
		4 tausta-asiakirjaa valvontakollegioita koskevien teknisten sääntelystandardien ja teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksia varten
		Tausta-asiakirja kriisinratkaisukollegioiden operatiivista toimintaa koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja ilmoitusvaatimuksia koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja XBRL-taksonomiasta
		2 tausta-asiakirjaa vakavaraisuusasetuksen 432 ja 433 artiklan mukaisten tietojen ilmoittamista koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja ohjeisiin, jotka koskevat tietojen keräämistä suurituloisista henkilöistä
		Tausta-asiakirja palkitsemisjärjestelmien vertailua koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja maksuvalmiusvaatimukseen liittyvää ilmoittamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin päivitystä varten
		Tausta-asiakirja vähimmäisomavaraisuusasteen ilmoittamista koskevan teknisen täytäntöönpanostandardin päivitystä varten
		Tausta-asiakirja palkka- ja palkkiopoliittikkaa koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja tietojen luovuttamista koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja oman pääoman ehtoisten vastuiden kohtelua sisäisten luottoluokitusten menetelmässä (IRB) koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja riskivakuusjaksoja koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja edistyneisiin menetelmiin (AMA) perustuvaa arviointimenetelmää koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja IRB-menetelmän esittelyä ja toimintapolitiikkaa koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja vakavaraisuusasetuksen 440 artiklan mukaista puskurien julkistamista koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja olennaisuusrajaa koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		2 tausta-asiakirjaa edistyneiden menetelmien vertailua koskevia teknistä sääntelystandardia ja teknistä täytäntöönpanostandardia varten
		Tausta-asiakirja ulkoisten luottoluokituslaitosten kartoitusta koskevaa teknistä täytäntöönpanostandardia varten
		Tausta-asiakirja OTC-johdannaispimusten riskienvähentämistekniikoita koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		2 tausta-asiakirjaa ulkoisen luottoluokituksen kartoittamista koskevaa teknistä täytäntöönpanostandardia varten

Tuotoksen tyyppi	Lukumäärä	Otsikko
	3	tausta-asiakirjaa IRB-menetelmän arviointia koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja tukitoimia koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja riippumattomia arvioijia koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja O-SII-laitosten arviointiperusteita koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja varhaisen puuttumisen käynnistäviä tekijöitä koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja ongelmapankkeja tai todennäköisesti ongelmiin joutuvia pankkeja koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja vähimmäispalvelu- ja -välinluetteloa koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja kriisiratkaisuvälineiden täytäntöönpanoa koskevia ohjeita varten (koskee varojen erottelua)
		Tausta-asiakirja kriisiratkaisuvälineiden täytäntöönpanoa koskevia ohjeita varten (koskee liiketoiminnan myyntiä)
		Tausta-asiakirja yksinkertaistettua velvoitetta koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja yksinkertaistettuja velvoitteita koskevaa teknistä täytäntöönpanostandardia varten
		Tausta-asiakirja maksusitoumuksista
		Tausta-asiakirja elvytys- ja kriisiratkaisudirektiivin ja vakavaraisuuspaketin keskeisiä suhteita koskevia ohjeita varten
	3	tausta-asiakirjaa rahoitustukea koskevia teknistä sääntelystandardia, ohjeita ja teknistä täytäntöönpanostandardia varten
		Elvytysuunnitelmissa käytettävien indikaattorien vähimmäisluetteloa koskeva tausta-asiakirja
		Tausta-asiakirja purkamisen esteitä koskevia ohjeita varten
	3	tausta-asiakirjaa kriisiratkaisusuunnitelmien sisältöä ja purkamismahdollisuuksien arviointia koskevan teknisen sääntelystandardin luonnosta varten
		Velkakirjojen arvon alaskirjauksen sopimuksenmukaista tunnustamista koskeva tausta-asiakirja
		Tausta-asiakirja talletussuojajärjestelmiin maksettavia maksuja koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja arvioijia koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja muuntokurssia koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja osakkeenomistajien kohtelua velkakirjojen arvon alaskirjauksessa koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja omien varojen ja hyväksyttävien velkojen määrää koskevaa vähimmäisvaatimusta koskevaa teknistä sääntelystandardia varten
		Tausta-asiakirja strukturoituja talletuksia koskevia, rahoitusmarkkina-asetuksen (MiFIR) mukaisia teknisiä neuvoja varten
		Internetissä maksamisen turvallisuutta koskeva tausta-asiakirja
		Tausta-asiakirja maksutilidirektiiviä koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja tuotevalvontaa ja -hallintaa koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja luottokelpoisuudirektiivissä asetettuja luottokelpoisuusvaatimuksia koskevia ohjeita varten
		Tausta-asiakirja maksurästien käsittelyvaatimuksia ja luottokelpoisuudirektiivin mukaista ulosmittausta koskevia ohjeita varten

Tuotoksen tyyppi	Lukumäärä	Otsikko
Valmisteluasiakirjat	3	Eläkkeitä koskeva valmisteluasiakirja
		Yksinkertaista standardia ja avointa arvopaperistamista koskeva valmisteluasiakirja
		Valmisteluasiakirja kiinnitysluottodirektiivin mukaisia passitusvaatimuksia (passporting) koskevia ohjeita varten
Vertaisarviointit	1	Vertaisarviointi keskittymäriskistä koskevia EPV:n ohjeita (GL 31) varten



EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

Floor 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Puhelin: +44 2073821776

Faksi: +44 2073821771

Sähköposti: info@eba.europa.eu

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



Julkaisutoimisto

ISBN 978-92-9245-142-4