



EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN
EPV:N VUOSIKERTOMUS 2012
TIIVISTELMÄ

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

Yhteinen maksuton palvelunumero (*):

00 800 6 7 8 9 10 11

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

Valokuvien tekijänoikeudet:

Euroopan pankkiviranomainen, s. 3, 8

Getty Image, s. 5

iStockphoto.com/Noam Kahalany, s. 6

iStockphoto.com/mathieukor, s. 11

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

Luettelointitiedot ovat teoksen lopussa.

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto, 2013

ISBN 978-92-95086-08-1

doi:10.2853/19790

© Euroopan pankkiviranomainen, 2013

Tekstin jäljentäminen on sallittua, kunhan lähde mainitaan.

Printed in Luxembourg

PAINETTU KLOORIVALKAISEMATTOMALLE PAPERILLE (ECF)

EPV:N VUOSIKERTOMUS 2012
TIIVISTELMÄ





Tiivistelmä

Vuoden 2011 alussa perustettu Euroopan pankkiviranomainen on lyhyessä ajassa onnistunut edistämään merkittävästi EU:n finanssimarkkinoiden lujittumista ja niiden perustan muodostavien pankkisääntöjen yhdenmukaistamista taustanaan tilanne, jota leimaavat EU:n paheneva valtionvelkakriisi ja siitä seurannut markkinoiden epävarmuus sekä jatkuvat maailmanlaajuiset talousongelmat.

Yksi EPV:n merkittävimmistä toimenpiteistä vuonna 2012 oli pääomitus suunnitelman täytäntöönpano sen varmistamiseksi, että pankit ryhtyvät asianmukaisiin toimiin lujittaakseen pääomarakennettaan ja suojautuakseen tulevalta kriiseltä reaalityalouden luototusta vähentämättä. Hankkeen tuloksena markkinoiden luottamus kasvoi selvästi pankkeihin kohdistuvien riskien – ensimmäisen kerran myös valtionvelkariskin – avoimuuden lisääntyessä.

Toinen rahoitusvakauden turvaamiseen liittyvä merkittävä toimi oli elvytys- ja kriisintarkkaisu-paketteihin tai likvidaatiosuunnitelmiin (”living wills”) liittyvien valmistelutöiden aloittaminen. Suunnitelmilla varmistetaan, että pankit kaatuvat hallitusti tulevissa kriiseissä. Näin minimoidaan talletussuojan piiriin kuuluville tallettajille aiheutuva riski sekä estetään lumipallovaikutukset laajempaan finanssijärjestelmään.

Vuoden aikana pankkiviranomaisella oli edelleen tärkeä merkitys valvontakäytäntöjen yhdenmukaistamisessa sekä yhteistyön lisäämisessä valvontaviranomaisten, erityisesti EU:n 40 suurimman rajojen yli toimivan pankin valvonnasta vastaavien viranomaisten välillä.

Tässä vuosikertomuksen tiivistelmässä esitellään pääpiirteittäin Euroopan pankkiviranomaisen toimintaa ja saavutuksia vuoden 2012 aikana. Siinä keskitytään etenkin pankkiviranomaisen perustehtäviin eli sääntelytyöhön, valvontaan ja kuluttajansuojaan. Lisäksi tiivistelmässä tarkastellaan joitakin EPV:n omassa toiminnassa tapahtuneita muutoksia, kun se on vahvistanut rooliaan entistä enemmän tukeakseen pankkijärjestelmän vakautta, luodakseen tasapuoliset toimintaedellytykset, varmistaakseen markkinoiden avoimuuden sekä suojellakseen tallettajia ja sijoittajia.

Valmistautuminen uuteen sääntelyjärjestelmään

Raportointivuonna EPV pyrki edistämään entistä vakaamman ja turvallisemman rahoitusjärjestelmän toteutumista laatimalla sääntelystandardien ja ohjeiden luonnoksia tehdäkseen järjestelmän ymmärrettävämmäksi rahoituslaitoksille, joiden on noudatettava uutta Basel III -sääntelykehystä.

EPV laati vuonna 2012 yhteensä

- 14 kuulemisasiakirjaa

- 23 teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien luonnosta

- 6 ohjetta

- 6 lausuntoa.

Euroopan komissio hyväksyi heinäkuussa 2011 lainsäädäntöpaketin, jonka tavoitteena on lujittaa pankkialan sääntelyä. Nykyiset vakavaraisuusdirektiivit korvataan uudella direktiivillä (CRD) ja asetuksella (CRR). Ehdotettu lainsäädäntö on merkittävä edistysaskel kohti entistä vakaampaa ja turvallisempaa rahoitusjärjestelmää.

Odotettaessa komission virallista hyväksyntää uudelle sääntelyjärjestelmälle EPV keskittyi valmistelevaan sitä tukevien sääntelystandardien ja ohjeiden luonnoksia. Koska uuden direktiivin ja asetuksen täytäntöönpanoa lykättiin vuoteen 2013, standardit ovat edelleen luonnosvaiheessa, ja niitä saatetaan vielä tarkistaa uusien lainsäädäntöehdotusten saatua lopullisen muotonsa.

Yksi EPV:n työn keskeisistä osa-alueista vuonna 2012 olivat pankkien omat varat. Vuoden mittaan järjestettiin kolme kuulemismenettelyä ja julkinen kuulemistilaisuus, jotka johtivat 16 teknisen standardin laatimiseen sen jälkeen, kun niille oli saatu pankkiviranomaisen hallintoneuvoston hyväksyntä.

EPV aloitti myös kuulemisen varovaista arvostamista koskevan teknisen sääntelystandardin (RTS) luonnoksesta, jonka tavoitteena on varmistaa, että rahoituslaitokset laskevat käypien arvojen positiot mahdollisimman yhdenmukaisesti ja avoimesti. Siitä julkaistiin valmisteluasiakirja, ja työtä jatketaan vuonna 2013.

Ehdotetussa vakavaraisuusdirektiivissä valtuutetaan EPV laatimaan tekniset sääntelystandardit ylemmille pankkitoimihenkilöille maksettavista kiinteistä ja muuttuvista palkkioista. Palkitsemisessa olisi huomioitava laitoksen luottokelpoisuus ja se, kuinka olennaisesti kyseisen henkilön ammatillinen toiminta vaikuttaa laitoksen riskiprofiiliin. Vuonna 2012 toteutetun palkitsemisjärjestelmien vertailun mukaan EU:n rahoituslaitosten välillä on huolestuttavan paljon eroja niiden henkilöstöryhmien määrittelyssä, joiden ammatillisella toiminnalla on olennainen vaikutus niiden hoitamien sijoitusyritysten riskiprofiiliin. Tämä otetaan huomioon standardiluonnoksessa.

EPV sai vuoden aikana Euroopan komission hyväksynnän tekniselle standardille keskusvastapuolista eli elimistä, jotka asettuvat arvopaperikaupoissa ostajan ja myyjän vastapuoleksi. Organisaatio teki standardia valmistellessaan tiivistä yhteistyötä Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän (ESCB) kanssa.

Toisessa yhteistyöhankkeessa EPV ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (ESMA) selvittivät yhdessä euriborkorkojen vahvistamismekanismia. Selvityksen tulokset julkaistiin tammikuun 2013 alussa, ja niiden perusteella on tarkoitus esittää suosituksia Euroopan pankkiyhdistysten liiton (European Banking Federation) Euribor-ohjauksryhmälle. Lisäksi EPV laati kansallisille valvojille suositukset Euribor-paneeliin osallistuvien pankkien valvonnasta ja aloitti kuulemisen vertailuarvojen laatimisprosessien periaatteista EU:ssa.

EPV:n ensisijaisena tehtävänä on varmistaa, että uuden sääntely-ympäristön kehittäminen tapahtuu mahdollisimman avoimesti, jotta kaikki sidosryhmät voivat luottaa järjestelmään. Luottamusta lisää myös se, että järjestelmän perustana olevia tietoja kerätään ja arvioidaan yhdenmukaisella tavalla.

Rahoituslaitosten maksuvalmiuden ja omavaraisuusasteen tunteminen on ratkaisevaa järjestelmän sujuvan toiminnan jatkumisen varmistamiseksi. Kansalliset viranomaiset tarvitsevat yhdenmukaisia tietoja pankkien likvideistä varoista (kassavirrat) ja omavaraisuusasteista. Siitä syystä EPV aloitti vuoden 2012 aikana julkiset kuulemiset molemmista aiheista helpottaakseen teknisten täytäntöönpanostandardien (ITS) luonnosten laatimista.

Lisäksi järjestettiin kuulemiset rahoituslaitosten maksuvalmiutta ja omavaraisuusastetta koskevien tietojen keruumenetelmistä. Niiden tuloksia voidaan käyttää apuna ITS-luonnosten valmistelussa.

Säätelyerojen hyväksikäytön estäminen

EPV:n vuonna 2012 järjestämistä kuulemismenetelmistä eniten vastakaikua sai kuuleminen, joka koski säätelyerojen hyväksikäytön estämistä määrittämättömien johdannaiskauppojen alalla. Valmisteluasiakirjaan saatiin yli 70 kannanottoa pankeilta, yrityksiltä, vakuutusyhtiöiltä ja valvojlta.

Euroopan pankkivalvontaviranomaiset aikovat viimeistellä määrittämättömien OTC-johdannaisten vakuusvaatimuksia koskevat tekniset standardit heti, kun asiaa koskevat kansainväliset periaatteet ovat selvillä. Teknisten standardien laatiminen tällä alalla on edelleen yksi EPV:n ensisijaisista tavoitteista vuonna 2013.

Tuleviin kriiseihin varautuminen

Elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmat ovat ratkaiseva tekijä pyrittäessä varmistamaan, että rahoituslaitokset varautuvat asianmukaisesti niiden toiminnan jatkumista uhkaaviin finanssikriiseihin. EPV:n tärkeänä tehtävänä on koordinoita tehokkaiden elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmien laatimista ja minimoida minkä tahansa pankin kaatumisesta aiheutuvat systeemiset vaikutukset.

EPV julkaisi toukokuussa valmisteluasiakirjan, jossa se esitti alustavat näkemyksensä elvytys-suunnitelmien rakenteesta ja keskeisistä kohdista ja ehdotti yhteistä eurooppalaista mallia elvytys-suunnitelmien laatimista varten. Tämän jatkoksi julkaistiin vuoden 2012 jälkipuoliskolla Euroopan pankkiviranomaisen suositus, jonka tavoitteena on varmistaa elvytys-suunnitelmien yhdenmukainen laadinta EU:ssa. Suosituksen mukaan 39 suurta rajojen yli toimivaa pankkia laatii ryhmittymilleen elvytys-suunnitelmat ja toimittaa ne valvontakollegioiden käsiteltäviksi vuoden 2013 loppuun mennessä.

EPV antoi joulukuussa 2012 lausunnon, jossa puututtiin mahdollisiin ristiriitoihin EU:n elvytys- ja kriisinratkaisukehityksen ja joidenkin maksu- ja selvitysjärjestelmäkomiteassa (Committee on Payment and Settlement Systems, CPSS) ja kansainvälisen arvopaperimarkkina-valvojen järjestön (International Organisation of Securities Commissions, IOSCO) teknisessä komiteassa ja finanssimarkkinoiden vakauden

valvontaryhmässä (FSB) käynnistettyjen uusien aloitteiden välillä.

Pankkivalvontaa koskevassa työssään EPV keskittyi vuonna 2012 monille tärkeille osa-alueille, kuten riskienarvointiin, säänneltyjen tietojen yhteiseen raportointiin, riskipainotettuihin saamisiin (Risk Weighted Assets, RWA), pankkien taseiden tervehdyttämiseen sekä valvontakollegioiden tehtäviin rajojen yli toimivien pankkiryhmittymien valvonnassa.

Pääomittamishanke

Euroopan finanssimarkkinoiden vakaus riippuu markkinaosapuolten kyvystä tehdä selkeitä arvioita EU:n pankkien jatkuvasta elinkelpoisuudesta ja kunnosta. Vuonna 2011 toteutetun EU:n laajuisen stressitestin jälkeen EPV käynnisti pääomittamishankkeen, jolla pakotettiin kansalliset valvontaviranomaiset varmistamaan, että pankeilla on riittävästi laadukasta pääomaa selviytyäkseen heikkenevästä taloustilanteesta. Tätä ennen pankeille oli asetettu yleinen lisäpuskuri valtionvelkariskiltä suojautumiseksi.

EPV julkisti lisäpääomatarpeet 27 pankille, jotka velvoitettiin kattamaan yhteensä 76 miljardin euron pääomavaje viimeistään kesäkuussa 2012 ja pitämään yllä reaalitytöiden luototusta. Kesäkuun 2012 loppuun mennessä suurin osa hankkeeseen osallistuneista pankeista ylitti niille asetetun 9 prosentin tilapäisen ydinpääomavaatimuksen (Core Tier 1). Näiden kahden EPV:n toimenpiteen tuloksena pankkien taseet kasvoivat yhteensä 250 miljardia euroa.



Avoimuuden lisääminen

EPV pyrki edistämään luottamuksen palautumista pankkien taseisiin myös riskipainotettuihin saamisiin (RWA) liittyvillä toimilla. Niiden tavoitteena on varmistaa, että laitokset käyttävät riskipainotettujen saamisten laskennassa yhtenäistä laskentamenetelmää, joka perustuu niiden todelliseen riskiprofiiliin. Riskipainotetut saamiset ovat pankkien varoja ja taseen ulkopuolisia eriä, jotka painotetaan niiden riskialtisuuden perusteella.

Lisäksi EPV on tukenut toimivaltaisia viranomaisia pankkien omaisuuserien laadun arvioinnissa. Tässä tapahtui merkittävä käänne, kun vuoden 2012 lopussa alettiin työstää yhteisiä määritelmiä joillekin lainojen takaisinmaksuongelmiin liittyville käsitteille. Vuoden 2013 alussa on tarkoitus saada valmiiksi lainanhoitojoustop ja järjestämättömien saamisten määritelmät, jotka tarjoavat valvojille ja kollegioille keinon valvoa yhdenmukaisesti pankkien omaisuuserien laatua ja ovat tärkeä apu tulevissa stressitesteissä. EPV teki tiivistä yhteistyötä myös Euroopan järjestelmärisikokomitean (EJRK) kanssa sellaisten tapausten havaitsemiseksi, joissa tileillä tai rahastoissa olevan pääoman määrä vaikuttaa suuremmalta kuin se todellisuudessa on.

EPV:tä on myös pyydetty laatimaan ohjeet avoimuusvaatimuksista ja koordinoimaan hyvien käytäntöjen yksilöintiä katettujen joukkolainojen ja muiden varoja sitovien rahoitusinstrumenttien osalta. Vakuudeksi sitoutuneiden saamisten raportointilomakkeet on saatu lähes valmiiksi, ja työ rahoitussuunnitelmiin liittyvien lomakkeiden laatimiseksi on jo aloitettu.



EPV tehosti vuonna 2012 toimenpiteitään raportoitujen tietojen laadun ja luotettavuuden parantamiseksi kehittääkseen edelleen pankkivalvontaa. Julkisen kuulemisen jälkeen EPV viimeisteli valvontaan liittyvää raportointia koskevat yhteiset tekniset standardit, jotka julkaistaan sen jälkeen, kun vakavaraisuusdirektiivin ja -asetuksen (ns. CRD4-CRR) lopulliset tekstit on hyväksytty. Uusi raportointikehys tarjoaa yhteisen perustan kollegioihin liittyvien tietojen vaihtamiselle.

EPV sai vuonna 2012 valmiiksi niin sanotun riskikojelautansa, jonka avulla pystytään muodostamaan kokonaiskäsitys pankkijärjestelmän kannattavuudesta. Siinä käytetyn värikoodijärjestelmän avulla voidaan helposti määrittää tärkeimmät järjestelmärisikien lähteet ja suuntaukset pankkien riskiprofiileissa. Kojelaudan laitoskohtaisesta versiosta saadaan uusi apuväline valvontakollegioiden työhön.

Valvontakollegiot

Valvontakollegioiden tarkoituksena on edistää pankkialan rajat ylittävää valvontaa tehostamalla kansallisten elinten välistä yhteistyötä ja parantamalla tiedonjakoa. Kollegiot koostuvat kahdesta tai useammasta kansallisesta valvojasta ja joissakin tapauksissa Euroopan talousalueen (ETA) ulkopuolisten maiden edustajista.

EPV:n tehtävänä on edistää Euroopan talousalueelle perustettujen valvontakollegioiden yhdenmukaista toimintaa. Se toteutti vuonna 2012 tiiviissä yhteistyössä kansallisten toimivaltaitten viranomaisten kanssa kartoitushankkeen (mapping), joka auttaa pankkiviranomaista säätelemään kollegioiden seurantaa niiden koon ja monitahoisuuden mukaan, ja laati valvojille tarkoitettua julkaisun yhteispäätöksiä koskevista hyvistä käytännöistä.

Toinen uusi osa-alue vuonna 2012 oli kollegioissa mahdollisten kriisitilanteiden varalle suunniteltujen valvontajärjestelyjen arviointi. EPV:n osallistuminen ja ohjeistus lisäsivät merkittävästi kansallisten toimivaltaitten viranomaisten kehittämien kriisivalvontakehysten määrää.

EPV teki myös lujasti työtä yhtenäistääkseen kollegioiden käytäntöjä ennen kriisinvalvontakehysten kotivaltio-isäntävaltioyhteistyötä ja kollegioiden toimintaa koskevien sitovien teknisten standardien (BTS) laadintatyön käynnistymistä. EPV valmistelelee parhaillaan yhdeksää valvontakollegioihin liittyvää teknistä standardia.

Kuluttajansuoja

Vaikka Euroopan pankkiviranomaisen ensisijaisena tavoitteena on sääntelyyn perustuvan valvonnan korkean tason ylläpitäminen EU:n finanssimarkkinoilla ja -laitoksissa, sen perusteisiin kuuluu myös yksittäisten kuluttajien suojan parantaminen. Vuonna 2012 organisaatio tarkasteli monimutkaisista rahoitustuotteista, kuten hinnanerosopimuksista, aiheutuvia riskejä kuluttajille, joilla ei ole tarvittavaa rahoitusalan tuntemusta ja kokemusta ymmärtääkseen ehdotettuun liiketoimeen liittyvät riskit.

Lokakuussa 2012 järjestettiin EPV:n ensimmäinen kuluttajansuojapäivä. Tapahtumaan kokoontui pankkialan, kansallisten valvontaviranomaisten, kuluttajajärjestöjen ja tutkimuslaitosten edustajia keskustelemaan kuluttajansuojaan ja innovatiivisiin rahoitustuotteisiin liittyvistä Euroopan laajuisista kysymyksistä.

EPV:n kuluttajasuuntauksia koskeva vuosiraportti, joka julkaistaan maaliskuussa 2013, helpottaa pankkiviranomaisen työohjelman laatimista vuodeksi 2013. Raportissa tarkastellaan EU:n kuluttajiin liittyviä uusia suuntauksia ja kehittymässä olevia ongelmia. Siinä mainitaan seuraavat huolenaiheet:

- velkaantuminen ja vastuullinen luototus
- palvelumaksujen avoimuus ja määrä
- rahoitustuotteiden harhaanjohtava myynti
- tietyistä tuotteista, kuten valuuttalainoista, aiheutuvat ongelmat
- takaisinmaksusuoja ja monimutkaiset rahoitustuotteet
- pankkipalveluissa käytettävän uuden teknologian turvallisuus
- kehittymässä olevat maksuvalmiuden uudet lisäämismuodot.

Operatiivinen toiminta

EPV on jäsenvaltioiden ja kansallisten valvontaviranomaisten tukemana tehnyt paljon työtä varmistaakseen, että sillä on valmiudet selviytyä tehtäviensä hoitamiseen liittyvistä haasteista epävarmana jatkuvalla finanssialalla. Toiminnassaan EPV on vahvasti sitoutunut varmistamaan, että

- sen operatiivinen toiminta on tehokasta ja tuloksekasta
- se täyttää sille asetetut oikeudelliset ja sääntelylliset vaatimukset

- tilinpäätösraportointi ja muu hallintoraportointi on luotettavaa
- sen omaisuus ja tiedot on suojattu asianmukaisesti.

Toiminnan analysointi ja koordinointi

Toiminnan analysoinnin ja koordinoinnin alalla EPV teki oikeudellisia analyyseja ja tarjosi tukea toimintaan, sääntelytyöhön ja valvontaan liittyvien EPV:n julkaisujen (esim. tekniset standardit, ohjeet, lausunnot, valvontasuositukset ja vertaisarvioinnit) valmistelussa ja laadinnassa sekä antoi siinä sovellettavaa vaikutusten arviointimenetelmää koskevat ohjeet. EPV:n koordinoitimiin sisältyivät seuraavat tehtävät:

- kansallisille valvontaviranomaisille suunnatun valvontakoulutustoiminnan koordinointi: EPV järjesti vuonna 2012 yhteensä 10 alakohtaista koulutusta, ja Euroopan pankkivalvontaviranomaiset järjestivät yhdessä 13 eri alojen välistä seminaaria ja neljä ”pehmeiden taitojen” kurssia;
- EPV:n pankkialan osallisryhmälle tarjottu tuki: pankkialan osallisryhmä piti vuonna 2012 viisi tavanomaista kokousta ja kaksi yhteistä kokousta EPV:n hallintoneuvoston kanssa. Se laati kahdeksan lausuntoa ja yhden alustavan kannanoton sekä osallistui EPV:n julkisiin kuulemisiin laatimalla kannanottoja;
- EPV:n arviointipaneelille (Review Panel) tarjottu tuki: EPV:n vertaisarviointimenetelmä hyväksyttiin vuonna 2012. Lisäksi aloitettiin EPV:n stressitestausta koskevien ohjeiden (CEBS GL32) tiettyjen näkökohtien noudattamista koskeva vertaisarviointi, johon sisältyi kansallisten valvontaviranomaisten levitettäväksi annettu itsearviointilomake;
- joulukuussa 2011 perustetun Euroopan pankkivalvontaviranomaisten valituslautakunnan tukeminen yhdessä muiden Euroopan pankkivalvontaviranomaisten kanssa;
- osallistuminen Euroopan komission EPV-asetuksen 81 artiklan mukaisesti toimittamaan Euroopan finanssivalvojien järjestelmän arviointiin yhteistyössä muiden pankkivalvontaviranomaisten kanssa;
- EPV:n toiminnan ja valvontatyön sisäinen ja ulkoinen koordinointi omien osastojen välillä ja ulkoisten elinten (Baselin komitea ja Kansainvälinen valuuttarahasto) ja EU:n toimielinten kanssa.

Varainhoito ja hankinnat

EPV toteutti vuonna 2012 useita uudistuksia varojen hallinnoinnin ja varainhoidon valvonnan parantamiseksi muun muassa yksinkertaistamalla sisäisiä prosesseja ja lisäämällä sitä kautta tehokkuutta. Vuoden aikana tehtyjen sisäisten tarkastusten tulokset vahvistivat aloilla aikaan saadut parannukset. Kaiken kaikkiaan EPV:n kokonaistalousarvion käyttö oli 18 prosenttia tehokkaampaa vuonna 2012 kuin vuonna 2011, ja talousarvion toteutuma oli 89 prosenttia.

EPV käynnisti vuonna 2012 yhteensä 19 hankintamenettelyä organisaation sisäisen infrastruktuurin kehittämiseksi, parantamiseksi ja tukemiseksi, ja vuonna 2012 tehtyjen hankintasopimusten kokonaisarvoksi arvioitiin yli 20 miljoonaa euroa.



Henkilöstö

EPV:llä on kasvava tarve hankkia pätevää henkilöstöä, ja vuonna 2012 se otti palvelukseensa 28 väliaikaista toimihenkilöä, kuusi sopimus-suhteista toimihenkilöä ja yhdeksän kansallista asiantuntijaa. Henkilöstön määrä vuoden lopussa oli 94. Työnhakijoita oli 64 prosenttia enemmän kuin vuonna 2011, mikä on osoitus kiinnostuksen lisääntymisestä EPV:ssä avoimina olevia toimia kohtaan. EPV:llä on työntekijöitä 20:stä eri jäsenvaltiosta, ja heistä 44 prosenttia on naisia ja 56 prosenttia miehiä.

Tietotekniikka

Vuonna 2012 keskitettiin hankintoja tietotekniikkainfrastruktuuriin muun muassa laajentamalla hallitun datakeskuksen kapasiteettia EPV:hen kohdistuvien vaatimusten lisääntymisen ennakoimiseksi. Uudistettua tietotekniikkastrategiaansa noudattaen EPV tarjosi valvontakollegioille yhteistyövälineen, jolla helpotetaan kansallisten asiantuntijoiden ja EPV:n asiantuntijoiden välistä työskentelyä. Tämän toimivaksi osoittautuneen ohjelmaratkaisun käyttäjämäärä kaksinkertaistui vuonna 2012.

Viestintä

Tiedotus- ja viestintätoimintaa jatkettiin entiseen tapaan tarjoamalla tiedotusvälineille ja sidosryhmille tietoa helposti saatavassa muodossa. Lisäksi EPV:lle on tarkoitus avata uusi verkkosivusto kesällä 2013. Pankkiviranomainen järjesti vuonna 2012 useita tapahtumia näkemysten vaihtamiseksi ja palautteen keräämiseksi sidosryhmiltä. Näihin sisältyivät seuraavat tilaisuudet:

- EPV:n ensimmäinen kuluttajansuojapäivä;
- EPV:n ensimmäinen tutkimustyöpaja, johon osallistui kansallisten valvontaviranomaisten ekonomisteja ja johtavia tutkijoita;
- yhdeksän julkista kuulemistilaisuutta, jotka liittyivät ohjeista ja teknisistä standardeista järjestettyihin kuulemismenettelyihin;
- valvontaa koskevien raportointivaatimusten täytäntöönpanoa käsittelevä työpaja.

Tuloksia ja keskeisiä lukuja vuodelta 2012

TAMMIKUU

EPV julkaisee työohjelmansa vuodeksi 2012.

EPV antaa ohjeet kehittyneen menetelmän (AMA) laajennuksista ja muutoksista.

HELMIKUU

EPV julkaisee yleiskatsauksen tavoitteistaan ja työstään kuluttajansuojan ja innovatiivisten rahoitustuotteiden alalla.

EPV hallintoneuvosto laatii ensimmäisen kokonaistaloudellisen arviointinsa pankkien pääomasuunnitelmista.

EPV julkaisee kuulemisasiakirjan suurista riskikeskittymistä raportointia koskevien teknisten täytäntöönpanostandardien (ITS) luonnoksesta.

MAALISKUU

EPV julkaisee valmisteluasiakirjan keskusvastapuolten pääomavaatimuksia koskevien teknisten sääntelystandardien (RTS) luonnoksesta.

Euroopan pankkivalvontaviranomaiset julkaisevat yhteisen valmisteluasiakirjan teknisten sääntelystandardien luonnoksista.

HUHTIKUU

EPV julkaisee raportin Basel III -seurantamenettelyn tuloksista.

EPV aloittaa kuulemisen omia varoja koskevasta RTS-luonnoksesta (Osa I).

Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea julkaisee kaksi raporttia kolmannen rahanpesudirektiivin täytäntöönpanosta.

EPV aloittaa kuulemisen ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten laatimastaan ohjelunoksesta.

TOUKOKUU

EPV julkaisee raportin vuonna 2011 toteutettua EU:n laajuisista stressitestiä koskevan suosituksensa noudattamisesta.

Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea aloittaa kuulemisen finanssiryhmittymädirektiivin perusteellista uudelleentarkastelua koskevaan Euroopan komission lausuntopyyntöön annettavasta vastauksesta.

EPV julkaisee elvytysuunnitelman mallia koskevan valmisteluasiakirjan.

EPV julkaisee ohjeet stressatusta Value at Risk -mallista (Stressed VaR) sekä maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvun kattamiseksi vaadittavasta pääomasta (IRC) luottolaitoksille, jotka käyttävät IRC-mallintamisessa sisäiseen malliin perustuvaa laskentamenetelmää (IMA).

EPV julkaisee DPM-tietomallin luonnoksen, joka perustuu laitoksille asetettuja valvontaraportointivaatimuksia koskevaan ITS-luonnokseen.

KESÄKUU

EPV aloittaa kuulemiset omien varojen ilmoittamista, omavaraisuusasteen raportointivaatimuksia sekä maksuvalmiuden ja pysyvän varainhankinnan raportointivaatimuksia koskevista ITS-luonnoksista.

EPV aloittaa kuulemiset myyntivoiton käsitettä ja keskusvastapuolten pääomavaatimuksia koskevista RTS-luonnoksista.

EPV julkaisee vuosikertomuksen vuodelta 2011.

HEINÄKUU

EPV aloittaa kuulemisen RTS-luonnoksesta, joka koskee hintaerosta (spread) tehdyn arvion käyttämistä vastuun arvonokaisuriskin laskemisessa sekä niiden salkkujen määrittämistä, jotka täyttävät pienempien salkkujen rajallista määrää koskevan kriteerin.

EPV julkaisee vuotuisen raporttinsa EU:n pankkialan riskeistä ja heikkouksista.

EPV julkaisee yleisraportin pääomittamistoimen toteutuksesta.

EPV aloittaa kuulemisen luottoriskioikaisun laskentaa koskevasta RTS-luonnoksesta.

Euroopan pankkivalvontaviranomaiset julkaisevat luettelon määritetyistä finanssiryhmittymistä.

EPV julkaisee ohjeet suurituloisia koskevasta tietojen keruusta sekä ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten.

ELOKUU

Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea julkaisee pöytäkirjan rahanpesun torjuntaa (AML) koskevasta valvontayhteistyöstä.

EPV järjestää uusien raportointivaatimusten teknistä täytäntöönpanoa käsittelevän työpajan.

Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea aloittaa julkisen kuulemisen finanssiryhmittymien laskentamenetelmien teknisistä sääntelystandardeista.

SYYSKUU

Euroopan pankkivalvontaviranomaisten valituslautakunnan puheenjohtajaksi nimitetään William Blair ja varapuheenjohtajaksi Juan Fernández-Armesto.

EPV hyväksyy keskusvastapuolten pääomavaatimuksia koskevien teknisten standardien luonnoksen.

EPV julkaisee Basel III -seurantamenettelyn tulokset 31. joulukuuta 2011 alkaen.

LOKAKUU

EPV julkaisee loppuraportin EU:n pankkien uudelleenpääomittamisesta.

EPV julkaisee työohjelmansa vuodeksi 2013.

EPV julkaisee seurantaraportin pankkien avoimuudesta pilarin III mukaisten tietojen ilmoittamisessa vuodelta 2011.

EPV julkaisee pk-yrityksiä koskevien ehdotusten arviointia koskevan raportin vakavaraisuusdirektiiviä ja -asetusta (CRD IV/ CRR) varten.

MARRASKUU

EPV järjestää kuulemisen osuusliikkeitä, keskinäisiä yrityksiä, talletuslaitoksia ja muita vastaavia laitoksia koskevista teknisistä standardeista.

EPV julkaisee valmisteluasiakirjan varovaista arvostamista koskevasta RTS-luonnoksesta.

EPV järjestää tutkimusseminaarin aiheesta "Pankkien liiketoimintamallit kriisin jälkeen: kannustimet, strategiat ja riskien vähentäminen".

EPV julkaisee ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten.

EPV julkaisee ajantasaisen luettelon EU:ssa ja ETA-maissa toimiluvan saaneista luottolaitoksista.

Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea julkaisee raportin sähköiseen rahaan sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevien vaatimusten täytäntöönpanosta EU:ssa.

JOULUKUU

EPV antaa lausunnon EU:n pankkialan rakenteiden uudistamista käsitelleen korkean tason asiantuntijaryhmän suosituksista.

EPV tarkistaa nykyistä kantaansa maksuvalmiuden ja omavaraisuusasteen ilmoittamiseen liittyviin valvontavaatimuksiin.

EPV antaa lausunnon mahdollisesta elvytys- ja kriisiratkaisukehyksestä muille rahoituslaitoksille kuin pankeille.



Vuosi 2012 lukuina

Hallintoneuvoston kokoukset	9
Pankkialan osallisryhmän kokoukset	7
Työryhmien kokoukset	180
Kuulemisasiakirjat	14
Teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien luonnokset	23
Ohjeet	6
Lausunnot	6
Julkiset kuulemiset	9

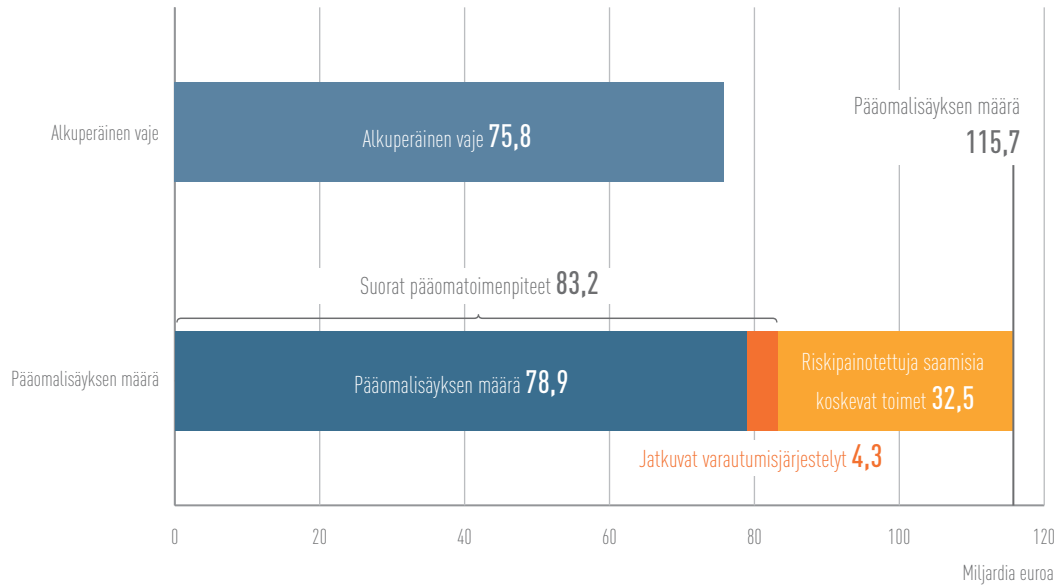
Sääntelyä koskevat keskeiset luvut

Aihe	Sääntelytyöhön liittyvät julkaisut
Omat varat	Kuulemisasiakirja 14:stä omia varoja koskevasta RTS-luonnoksesta
	Kuulemisasiakirja osuusliikkeitä, keskinäisiä yrityksiä, talletuslaitoksia ja muita vastaavia laitoksia koskevasta RTS-luonnoksesta
	Kuulemisasiakirja omien varojen ilmoittamista koskevasta ITS-luonnoksesta
	Lausunto siirtymäkautena sovellettavien alarajojen laskentamenetelmästä
	Lausunto vakavaraisuusasetukseen (CRR) tehdyistä muutoksista
Luottoriski	Kuulemisasiakirja luottoriskioikaisun laskentaa koskevasta RTS-luonnoksesta
	Kuulemisasiakirja keskusvastapuolten pääomavaatimuksia koskevasta RTS-luonnoksesta
	Lausunto keskusvastapuolten pääomavaatimuksista
	Valmisteluasiakirja keskusvastapuolten pääomavaatimuksia koskevasta RTS-luonnoksesta
Markkinariski	Ohjeet maksukyvyttömyysriskin ja luottoluokan siirtymäriskin kasvun kattamiseksi vaadittavasta pääomasta
	Ohjeet stressatusta Value at Risk -mallista
	Kuulemisasiakirja RTS-luonnoksesta, joka koskee arvopaperistamisesta johtuvan tulevan marginaalitulon laitokselle tuottaman myyntivoiton käsitettä
	Valmisteluasiakirja varoista arvostamista koskevien sääntelystandardien luonnoksesta
Operatiivinen riski	Ohjeet kehittyneen menetelmän (AMA) laajennuksista ja muutoksista
Palkitseminen	Ohjeet suurituloisia koskevasta tietojen keruusta
	Ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten
Valvontaan liittyvät raportointivaatimukset	Kuulemisasiakirja suurista riskikeskittymistä raportointia koskevasta ITS-luonnoksesta
	Kuuleminen maksuvalmiutta ja pysyvää varainhankintaa koskevia raportointivaatimuksia koskevasta ITS-luonnoksesta
	Kuuleminen omavaraisuusasteen raportointivaatimuksia koskevasta ITS-luonnoksesta
	Kuuleminen vakavaraisuusraportoinnin (COREP) ja taloudellisen raportoinnin (FINREP) vaatimuksia koskevasta ITS-luonnoksesta
Elvytys ja kriisinratkaisu	Lausunto mahdollisesta elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä muille rahoituslaitoksille kuin pankeille
	Valmisteluasiakirja elvytys suunnitelman mallista
Rakennemuutos	Lausunto EU:n pankkialan rakenteiden uudistamista käsitelleen korkean tason asiantuntijaryhmän suosituksista
Varjopankkitoiminta	Lausunto varjopankkitoimintaa koskevasta Euroopan komission kuulemisesta
Sisäinen hallinto	Ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten
Valmisteluasiakirjat Lausunnot	Ohjeet Kuulemiset RTS- ja ITS-luonnoksista

Valvontaa koskevat keskeiset luvut

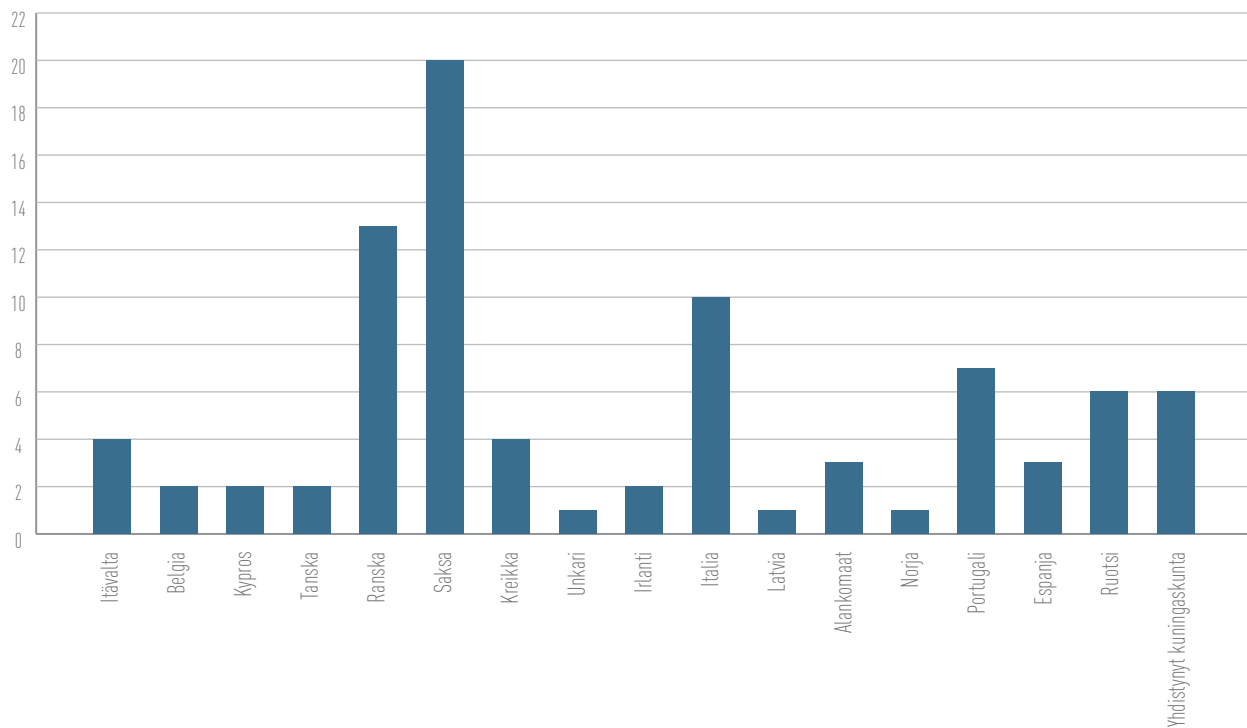
Pääomapolun vahvistaminen

Alkuperäinen pääomavaje ja pääomalisäyksen lopullinen määrä

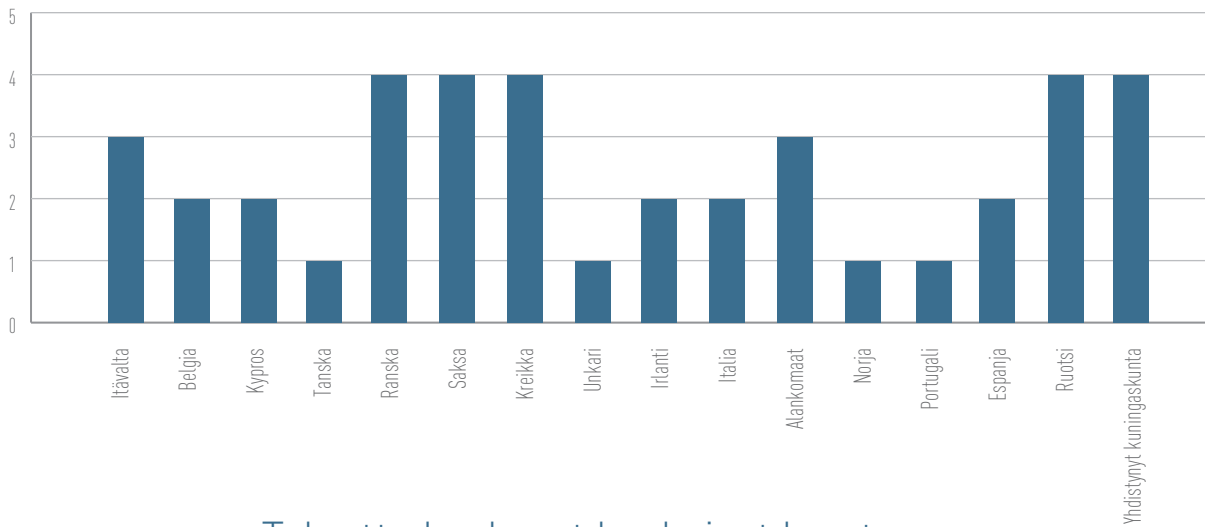


Valvontakollegiot

ETA:n valvontakollegiot – jakautuminen kotimaittain



EPV:n ”tiivisti seuraamat” valvontakollegiot – jakautuminen kotimaittain

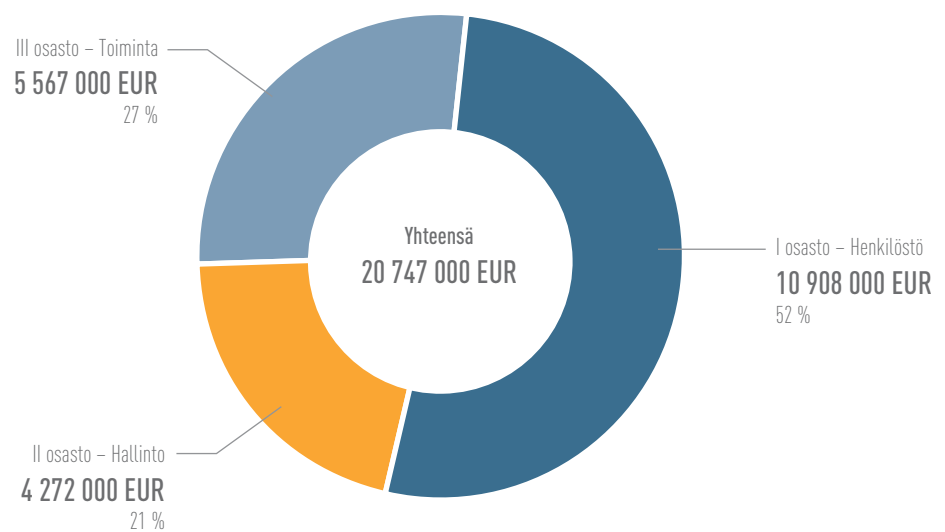


Taloutta koskevat keskeiset luvut

Talousarvion toteutuminen vuonna 2012

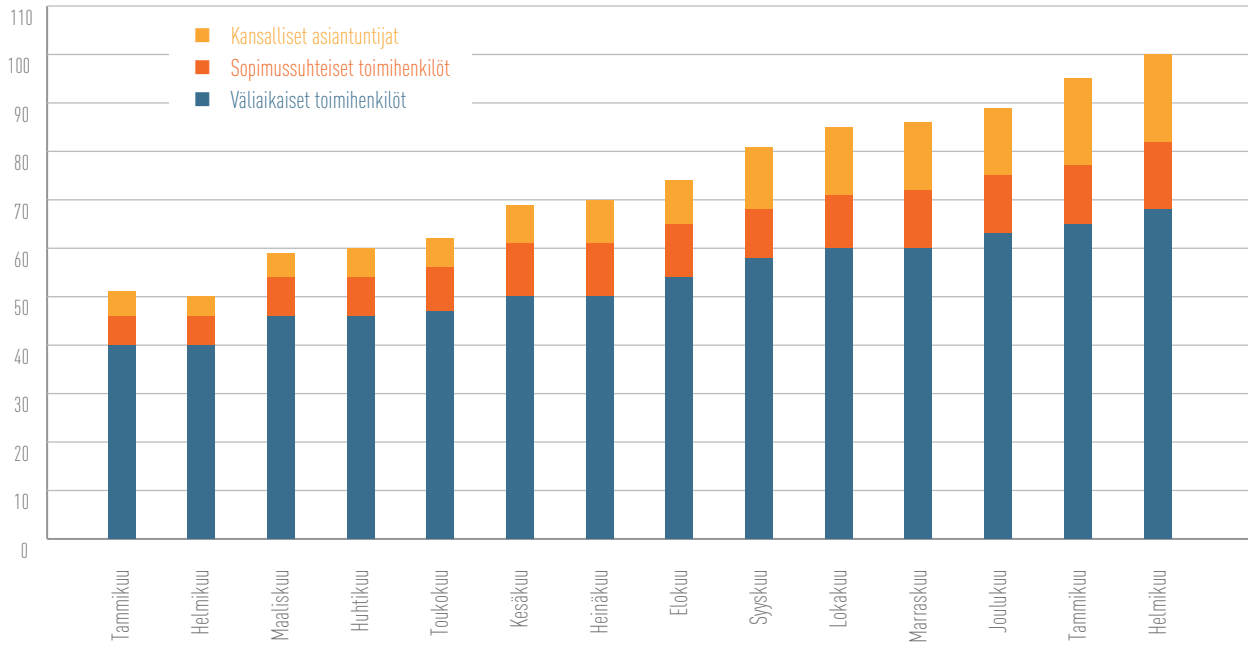
	Budjetti	Sidottu	Sidottu %	Maksettu	Maksettu %
I osasto – Henkilöstö	10 908 000	9 159 710	84 %	8 953 661	82 %
II osasto – Hallinto	4 272 000	3 673 434	86 %	2 029 498	48 %
III osasto – Toiminta	5 567 000	5 547 199	100 %	849 375	15 %
Yhteensä (EUR)	20 747 000	18 380 343	89 %	11 832 534	57 %

Talousarvion toteutuminen osastoittain



Henkilöresursseja koskevat keskeiset luvut

Henkilöstömäärän kasvu



Euroopan pankkiviranomainen

EPV:n vuosikertomus 2012 – Tiivistelmä

Luxemburg: Euroopan unionin julkaisutoimisto

2013 – 15 s. – 21 × 29,7 cm

ISSN 1977-8716

ISBN 978-92-95086-08-1

doi:10.2853/19790

MISTÄ EU:N JULKAISUJA SAA?

Maksuttomat julkaisut:

- yksi kappale:
EU Bookshopista (<http://bookshop.europa.eu>)
- enemmän kuin yksi kappale tai julisteet/kartat:
Euroopan unionin edustustoista (http://ec.europa.eu/represent_fi.htm),
muissa kuin EU-maissa sijaitsevista lähetystöistä
(http://eeas.europa.eu/delegations/index_fi.htm),
ottamalla yhteyttä Europe Direct -palveluun
(http://europa.eu/europedirect/index_fi.htm) tai soittamalla 00 800 6 7 8 9 10 11
(maksuton numero koko EU:n alueella) (*).

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

Maksulliset julkaisut:

- EU Bookshopista (<http://bookshop.europa.eu>).

Maksulliset tilaukset:

- Euroopan unionin julkaisutoimiston myyntiedustajalta
(http://publications.europa.eu/others/agents/index_fi.htm)

EUROOPAN PANKKIVIRANOMAINEN

Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ

P. +44 2073821770
F. +44 2073821771/2
Sähköposti info@eba.europa.eu
<http://www.eba.europa.eu>



Julkaisutoimisto

ISBN 978-92-95086-08-1



9 789295 086081

doi:10.2853/19790