



EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROJÄRJESTELMÄ



# YHTEISEN PANKKIVALVONTAMEKANISMIN NELJÄNNESVUOSIKATSAUS

**Yhteistä valvontamekanismia  
koskevan asetuksen  
täytäntöönpanon  
eteneminen käytännössä**

Vuonna 2014  
kaikkien EKP:n  
julkaisujen  
kuva-aiheet on  
valittu 20 euron  
setelistä.

1/2014

© Euroopan keskuspankki, 2014

<b>Käyntiosoite</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
<b>Postiosoite</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
<b>Puhelinnumero</b>	+49 69 1344 0
<b>Internet</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Kaikki oikeudet pidätetään. Kopiointi on sallittu ei-kaupallisiin ja opetustarkoituksiin, kunhan lähde mainitaan.

<b>ISBN</b>	978-92-899-1169-6 (verkkójulkaisu)
<b>ISSN</b>	2315-3806 (verkkójulkaisu)
<b>EU:n luettelonnumero</b>	QB-BM-14-001-FI-N (verkkójulkaisu)

# PÄÄKOHDAT

Euroopan keskuspankki laatii Euroopan parlamentille, EU:n neuvostolle ja Euroopan komissiolle neljännesvuosikatsauksia yhteistä pankkivalvontamekanismia (Single Supervisory Mechanism, SSM) koskevan asetuksen (YVM-asetus) täytäntöönpanon edistymisestä. Ensimmäinen YVM-asetuksen mukainen neljännesvuosikatsaus kattaa kolmen kuukauden jakson 3.2.2014 saakka. Lisäksi katsauksessa kuvataan EKP:n sekä kansallisten valvontaviranomaisten ja keskuspankkien yhteisiä valmisteluja, joita on tehty 29.6.2012 järjestetyn euroalueen huippukokouksen jälkeen.

EKP:ssä on tehty tilapäisiä järjestelyjä, joiden ansiosta pankkivalvontamekanismiin siirtyminen on edennyt merkittävästi. Näin mahdollistettiin YVM-asetuksen ongelmaton voimaantulo 3.11.2013. Alla on lueteltu joukko merkille pantavia edistysaskeleita.

- Yhteisen pankkivalvontamekanismin valvontamalli on hahmoteltu lähes valmiiksi valvontakäsikirjaluonnoksessa, jossa käydään läpi kaikki valvontamekanismin tehtävät ja valvontaprosessit sekä yhteistyö EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kesken.
- Keskeistä valvontakäsikirjassa on, että YVM-asetuksen perusteella merkittäviksi katsottavat noin 130 pankkia tulevat yhteisten valvontaryhmien (Joint Supervisory Team, JST) suoraan valvontaan. Yhteisten valvontaryhmien kokoonpano määritettiin valvontaelimen (Supervisory Board) ensimmäisessä kokouksessa.
- Laaditusta ehdotuksesta pankkivalvontamekanismia koskevaksi EKP:n kehysasetukseksi esitetään vielä julkinen kannanotto- ja hyväksyntä ennen asetuksen hyväksymistä. YVM-asetuksessa edellytetään, että EKP hyväksyy ja julkaisee kehysasetuksen viimeistään 4.5.2014.
- Pankkivalvontamekanismin valvontamallissa edellytettävien valvontatietojen raportointivaatimukset on määritelty lähes valmiiksi.
- Todennäköisesti merkittäviksi katsottavien (eli EKP:n suoraan valvontaan tulevien) pankkien kattava arviointi käynnistettiin ja siitä tiedotettiin julkisesti lokakuussa 2013, ja arvioinnin kohteena olevien 124:n eri pankkiryhmän johtajien kanssa käytiin keskusteluja. Kattava arviointi rakentuu kahdesta toisiaan täydentävästä osasta. Stressitestiosan pääpiirteitä määritettäessä koordinoijana toimi Euroopan pankkiviranomainen (European Banking Authority, EBA).
- Euroalueen pankkijärjestelmästä on tehty alustava kartoitus. Kaikista yhteisen pankkivalvontamekanismin valvontavaltuuksien piiriin kuuluvista valvottavista kootussa luettelossa kuvataan yksityiskohtaisesti euroalueen pankkiryhmien sisäistä

rakennetta ja kokoonpanoa. Kun kaikki tarvittavat tiedot ovat saatavilla, muodostetaan YVM-asetuksen mukaisesti luettelo merkittävistä laitoksista.

- Rekrytointiprosessi pankkivalvonnan organisaatiota varten etenee suunnitellusti. Tähänastisiin julkisiin työpaikkailmoituksiin on saatu erinomaisia hakemuksia, myös johtotehtäviä koskevissa hauissa.
- EKP:n sisäiset valmistelut ovat edenneet hyvin esimerkiksi tietotekniikkainfrastruktuurin, toimitilahallinnon, sisäisen ja ulkoisen viestinnän, logistiikan sekä lainopillisten ja tilastopalvelujen sarjoilla.

EU:n neuvosto nimitti 16.12.2013 valvontaelimen ensimmäiseksi puheenjohtajaksi Danièle Nouyn, joka aloitti tehtävässään 2.1.2014.<sup>1</sup> Valvontaelin piti ensimmäisen kokouksensa 30.1.2014 ja teki virallisia päätöksiä YVM-asetuksen täytäntöönpanon käytännön toteutuksesta.

## 1 JOHDANTO

YVM-asetuksessa<sup>2</sup> edellytetään, että EKP toimittaa Euroopan parlamentille, EU:n neuvostolle ja Euroopan komissiolle neljännesvuosittain kertomuksen asetuksen täytäntöönpanon edistymisestä käytännössä.

Neljännesvuosikatsauksessa käsitellään Euroopan parlamentin ja EU:n neuvoston kanssa tehtyjen vastuuvollisuutta koskevien järjestelyjen<sup>3,4</sup> nojalla seuraavia teemoja:

- sisäiset valmistelut ja työn organisointi ja suunnittelu
- käytännön järjestelyt rahapolitiikkaan ja pankkivalvontaan liittyvien tehtävien erottamiseksi toisistaan vaaditulla tavalla
- yhteistyö muiden kansallisten/EU:n toimivaltaisten viranomaisten kanssa
- mahdolliset vaikeudet, joita EKP on kohdannut valmistautuessaan valvontatehtäviinsä
- mahdolliset ongelmatilanteet tai menettelytapoahjeiden muutokset.

---

<sup>1</sup> Ks. neuvoston täytäntöönpanopäätös, annettu 16 päivänä joulukuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 täytäntöönpanosta (EUVL L 352, 24.12.2013, s. 50).

<sup>2</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15.10.2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>3</sup> Euroopan parlamentin ja Euroopan keskuspankin välinen toimielinten sopimus EKP:lle yhteisessä valvontamekanismissa annettujen tehtävien hoitamiseen liittyvää demokraattista vastuuvollisuutta ja valvontaa koskevista käytännön menettelyistä (EUVL L 320, 30.11.2013, s. 1).

<sup>4</sup> Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan keskuspankin yhteisymmärryspöytäkirja yhteiseen valvontamekanismiin liittyviä menettelyjä koskevasta yhteistyöstä tuli voimaan 12.12.2013.

Yhteisen pankkivalvontamekanismin ensimmäinen neljännesvuosikatsaus kattaa ajanjakson 3.11.2013–3.2.2014, ja lisäksi siinä käydään läpi 29.6.2012 järjestetyn euroalueen huippukokouksen jälkeen suoritettut valmistelut. Valvontaelin on hyväksynyt EKP:n asiantuntijoiden laatiman katsauksen EKP:n neuvostoa kuultuaan. Seuraava neljännesvuosikatsaus julkaistaan toukokuussa 2014.

## **2 HALLINTO**

### **2.1 VALMISTELUTÖIDEN HALLINNOINTI KESÄSTÄ 2012**

EKP aloitti yhteisen pankkivalvontamekanismin valmistelut tiiviissä yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa 29.6.2012 järjestetyn euroalueen huippukokouksen jälkeen. Valmisteluja on ohjannut korkean tason valvontaryhmä (High-Level Group on Supervision), jonka puheenjohtajana toimii EKP:n pääjohtaja ja joka muodostuu euroalueen kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ja keskuspankkien edustajista. Teknisistä valmisteluista on huolehtinut korkean tason ryhmälle raportoiva valvontatyöryhmä (Task Force on Supervision), jossa on mukana kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ja keskuspankkien johdon edustajia. Osa työryhmän jäsenistä on lisäksi mukana hankeryhmässä, joka edistää viestintää ja yhteistyötä valvontaviranomaisten kesken sekä opastaa valmisteluihin osallistuvia asiantuntijoita, joista osa on tullut EKP:hen kansallisten viranomaisten lähetettyinä työntekijöinä. Työryhmä jakoi tekniset valmistelut viiteen toimintalinjaan:

- euroalueen pankkijärjestelmän alustava kartoitus (toimintalinja 1)
- valvontamekanismia koskevat oikeudelliset järjestelyt (toimintalinja 2)
- valvontamallin kehittäminen (toimintalinja 3)
- valvontatietojen raportointivaatimusten kehittäminen (toimintalinja 4)
- luottolaitosten kattavan arvioinnin alustavat valmistelut (toimintalinja 5).

### **2.2 VALVONTAMEKANISMIN HALLINTORAKENTEIDEN LUOMINEN**

#### **2.2.1 PUHEENJOHTAJAN JA VARAPUHEENJOHTAJAN NIMITTÄMINEN**

EU:n neuvosto nimitti 16.12.2013 valvontaelimen ensimmäiseksi puheenjohtajaksi Danièle Nouyn. Nimitys perustui EKP:n neuvoston 20.11.2013 avoimen valintamenettelyn pohjalta tekemään ehdotukseen, ja Euroopan parlamentti hyväksyi sen 11.12.2013. Nimityksessä käytettiin nopeutettua menettelyä, johon sisältyivät kuitenkin kaikki YVM-asetuksessa edellytetyt ja Euroopan parlamentin ja EU:n neuvoston kanssa sovitut vaiheet.

EKP:n neuvosto esitti 22.1.2014 valvontaelimen varapuheenjohtajaksi Sabine Lautenschlägeriä, joka nimitettiin vastikään EKP:n johtokuntaan. Sabine Lautenschlägeriä on tarkoitus kuulla Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnassa 3.2.2014. Euroopan parlamentti ja EU:n neuvosto päättävät valinnasta EKP:n esityksen pohjalta..

## 2.2.2 VALVONTAELIN JA OHJAUSKOMITEA

EKP:lle annettujen tehtävien suunnittelusta ja toteutuksesta huolehtii YVM-asetuksen mukaisesti EKP:n sisäinen valvontaelin, johon kansalliset toimivaltaiset viranomaiset nimittävät kukin yhden edustajan nyt, kun puheenjohtaja on nimitetty. Jos toimivaltainen viranomainen ei ole keskuspankki, valvontaelimen jäsenet voivat ottaa mukaan edustajan kansallisesta keskuspankistaan. Kunkin maan edustajilla on äänestysmenettelyssä yksi yhteinen ääni.

YVM-asetuksen mukaan EKP:n neuvoston on hyväksyttävä sisäiset säännöt, joissa vahvistetaan yksityiskohtaisesti sen suhde valvontaelimeen. EKP:n neuvosto teki 22.1.2014 tarvittavat muutokset EKP:n työjärjestykseen. Muutoksiin on kirjattu etenkin EKP:n neuvoston ja valvontaelimen toiminta tilanteessa, jossa EKP:n neuvosto ei vastusta valvontaelimen päätösluonnosta. Päätösluonnokset katsotaan valvontamenettelyissä hyväksytyiksi, jos EKP:n neuvosto ei vastusta niitä tietyn enintään kymmenen päivän jakson kuluessa. EKP:n työjärjestyksen tulee kuvastaa EKP:n neuvoston vastuuta EKP:n sisäisestä organisaatiosta ja sen päätöksentekoaikavälillä EKP:n perussäännön mukaisesti, joten siihen on sisällytetty myös tietyt valvontaelimen menettelyihin sovellettavia sääntöjä.

YVM-asetuksessa edellytetään, että valvontaelin vahvistaa oman työjärjestyksensä, joka täydentää EKP:n muutettua työjärjestyksiä. Valvontaelimen työjärjestykseen kirjataan muun muassa valvontaelintä avustavan ohjauskomitean (Steering Committee) jäsenten valinnassa noudatettavat säännöt. Ohjauskomiteassa tulisi olla enintään kymmenen jäsentä mukaan lukien puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja EKP:n edustaja. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten tulisi olla tasapuolisesti edustettuina sen kokoonpanossa (kiertävä jäsenyys). EKP:n asiantuntijoiden laatimista säännöistä käytiin keskustelua valvontatyöryhmän ja korkean tason valvontaryhmän kanssa joulukuussa 2013. Valvontaelin keskusteli niistä alustavasti ensimmäisessä kokouksessaan 30.1.2014. Ohjauskomitea on tarkoitus perustaa helmikuussa 2014.

Vaikka YVM-asetuksessa ei säädetä menettelytapaohjeista valvontaelimen jäsenille, siinä mainitaan näitä koskevat eettiset menettelyt (jotka liittyvät esimerkiksi eturistiriitoihin toimikauden jälkeisten työsuhteiden yhteydessä). Sekä EKP:n neuvostoa että johtokuntaa varten on laadittu menettelytapaohjeet, joten myös valvontaelimelle katsottiin tarvittavan omat

menettelytapaohjeet. Valvontaelimen erillisyyttä EKP:n muusta organisaatiosta haluttiin korostaa, joten valvontaelin keskusteli ensimmäisessä kokouksessaan 30.1.2014 alustavasta luonnoksesta *menettelytapaohjeiksi valvontaelimen jäsenille*.

### **2.2.3 OIKAISULAUTAKUNTA JA SOVITTELULAUTAKUNTA**

YVM-asetuksessa edellytetään, että EKP perustaa oikaisulautakunnan (Administrative Board of Review), joka huolehtii EKP:n valvontatehtäviä hoitaessaan tekemien päätösten sisäisestä uudelleenkäsittelystä. Sisäisessä oikaisulautakunnassa tulee olla viisi henkilöä, joilla on riittävä kokemus pankki- tai muista finanssipalveluista, ja sen tehtävänä on käsitellä valvontapäätöksiä uudelleen, mikäli päätöksen kohteena oleva pankki sitä pyytää. Uudelleenkäsittelyn aiheena voi olla vain se, onko päätös menettelyltään ja sisällöltään YVM-asetuksen mukainen. Noudatettavat menettelyt määritellään tarkemmin oikaisulautakunnan toimintasäännöissä. Valvontatyöryhmän ja korkean tason valvontaryhmän kanssa käytiin joulukuussa 2013 keskusteluja EKP:n neuvoston käsiteltäväksi tulevasta säädösehdotuksesta.

Rahapoliittisten tehtävien ja valvontatehtävien eriyttämisen varmistamiseksi YVM-asetuksen nojalla perustetaan myös EKP:n sisäinen sovittelulautakunta (Mediation Panel), jota – jos jokin kansallinen toimivaltainen viranomainen sitä pyytää – tarvitaan EKP:n neuvoston vastustaessa valvontaelimen päätösehdotusta. Kutakin valvontamekanismiin osallistuvaa EU:n jäsenvaltiota edustaa sovittelulautakunnassa yksi joko EKP:n neuvoston tai valvontaelimen jäsen. Valvontatyöryhmän ja korkean tason valvontaryhmän kanssa käytiin joulukuussa 2013 keskusteluja EKP:n neuvoston käsiteltäväksi tulevasta ehdotuksesta sovittelulautakunnan työjärjestykseksi.

## **3 OIKEUDELLISET JÄRJESTELYT**

Jotta EKP voi ryhtyä hoitamaan sille YVM-asetuksessa annettuja tehtäviä, 4.11.2014 mennessä on hyväksyttävä joukko EKP:n säädöksiä.

### **3.1 VALVONTAMEKANISMIA KOSKEVA EKP:N KEHYSASETUS**

YVM-asetuksessa edellytetään, että EKP hyväksyy kansallisia toimivaltaisia viranomaisia kuultuaan ja valvontaelimen ehdotuksesta kehyksen, joka ohjaa YVM-asetuksen artiklan 6 käytännön toteutusta (eli EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten yhteistyötä valvontamekanismissa). Nämä periaatteet kirjataan EKP:n asetukseen (ns. kehysasetus).

Kehysasetusehdotuksesta esitetään julkinen kannanotto pyyntö vuoden 2014 alussa. EKP:n on hyväksyttävä ja julkaistava kehysasetus viimeistään 4.5.2014. Jo mainitulla toimintalinjalla 2 EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten ja keskuspankkien edustajat edistävät näitä oikeudellisia valmisteluja sekä antavat lainopillisia neuvoja muun valmistelutyön yhteydessä.

Kehysasetuksella on ensisijaisesti tarkoitus vahvistaa EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten keskinäistä yhteistyötä ohjaavat menettelyt.

Kehysasetus sisältää YVM-asetuksen artikloissa 6 ja 7 erikseen mainitut seikat. YVM-asetuksen mukaan kehyksessä on oltava vähintään seuraavat osat:

- metodologia luottolaitosten merkittävyyden arvioimiseksi
- yhteistyömenettelyt merkittäviksi katsottujen luottolaitosten valvontaa varten
- yhteistyömenettelyt vähemmän merkittäviksi katsottujen luottolaitosten valvontaa varten.

Vaikka YVM-asetuksen artiklassa 6 ei sitä edellytetä, kehysasetuksessa säädetään myös muun muassa tutkintavaltuuksista, toimiluvista, määräosuuksista, toimilupien perumisesta, hallinnollisten seuraamusten määräämisestä, makrovakausero- ja tiiviistä yhteistyöstä sekä niihin liittyvistä menettelyistä. Kehysasetuksessa säädetään myös pitkälti menettelyistä EKP:n valvontapäätösten tekemiseksi eli esimerkiksi oikeudesta tulla kuulluksi, oikeudesta tutustua asiakirja-aineistoon ja asiointikielistä.

Ennen kehysasetuksen hyväksymistä EKP:n on esitettävä julkinen kannanotto pyyntö<sup>5</sup>. Kannanotto pyyntö esitetään 7.2.2014, kun valvontaelin on ensimmäisessä kokouksessaan antanut hyväksyntänsä kehysasetusehdotukselle. Ennen kannanotto pyynnön esittämistä kehysasetusehdotus toimitettiin Euroopan parlamentin ja EKP:n välisen toimielinten sopimuksen mukaisesti Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnalle.

Lisäksi EKP järjestää 19.2.2014 Frankfurt am Mainissa julkisen kuulemistilaisuuden, jossa asianosaisilla on mahdollisuus esittää kysymyksiä ehdotetusta kehysasetuksesta.

### **3.2 RAHAPOLIITTISTEN TEHTÄVIEN JA VALVONTATEHTÄVIEN ERIYTTÄMISTÄ KOSKEVAT SISÄISET SÄÄNNÖT**

YVM-asetuksessa edellytetään, että EKP hyväksyy ja julkistaa tarvittavat sisäiset säännöt, mukaan lukien salassapitoa ja tiedonvaihtoa koskevat säännöt, joiden avulla voidaan varmistaa, että EKP:n rahapoliittiset ja muut toiminnot ovat erillään valvonnasta.

---

<sup>5</sup> YVM-asetuksen artiklan 4 kohdan 3 alakohdan f mukaisesti.



Sääntöjä luonnostellaan parhaillaan EKP:ssä, ja eriyttäminen pyritään varmistamaan ensi sijassa organisatorisesti ja tiedonkululle asetettavien rajoitteiden avulla.

Päätöksiä luonnostelemaan ja niiden noudattamista varmistamaan on perustettu EKP:n neuvostosta erillinen valvontaelin. EKP:n neuvosto käsittelee valvonta-asioita täysin erillään muista asioista erillisissä kokouksissa ja erillisten esityslistojen pohjalta.

Tiedonkulun eriyttämisestä EKP:llä on aiempaa kokemusta, sillä se on jo kehittänyt ja toteuttanut tällaisia organisatorisia ja toiminnallisia järjestelyjä (kuten ns. kiinanmuurijärjestely EKP:n ja EJRK:n välillä). Rahapolitiikan ja valvontapolitiikan eriyttämiseksi sisäisissä säännöissä nojaututaan etenkin EKP:n asiakirjahallintajärjestelmiin, joiden turvajärjestelyt (esim. käyttäjäryhmät ja käyttöoikeudet) mahdollistavat asiakirjojen ja kansioden käytön rajoittamisen, sekä EKP:n salassapitomääräyksiin, jotka ohjaavat luottamuksellisten EKP:n tietojen luokittelua ja käsittelyä.

### **3.3 ASETUS VALVONTAMAKSUJEN PERIMISESTÄ**

Maksuja koskevaa EKP:n asetusta käsitellään tarkemmin osassa 7.3.

### **3.4 PÄÄTÖS TIIVIISTÄ YHTEISTYÖSTÄ**

Kehysasetuksessa säädetään toiminnallisista järjestelyistä, joita EKP ja euroalueen ulkopuolisten maiden kansalliset valvontaviranomaiset noudattavat sen jälkeen, kun niiden välille on luotu tiivis yhteistyö, mutta järjestelyt tiiviin yhteistyön luomiseksi määritellään erillisessä yksityiskohtaisemmassa EKP:n päätöksessä. Ehdotuksessa EKP:n päätökseksi tiiviistä yhteistyöstä on määritelty seuraavat menettelyt:

- hakemukset tiiviin yhteistyön aloittamiseksi
- hakemusten arviointi EKP:ssä
- tiiviin yhteistyön mahdollinen keskeyttäminen ja päättäminen.

Lisäksi ehdotuksessa EKP:n päätökseksi on luettelo yhteistyöpyynnön liitteeksi tarvittavista asiakirjoista sekä asiakirjapohjia pyyntöä koskevaa ilmoitusta ja kansallisen lainsäädännön asianmukaisuutta koskevaa vakuutusta varten. EKP antanee ehdotetun päätöksen helmikuussa 2014. Toistaiseksi EU:n jäsenvaltiot, joiden rahayksikkö ei ole euro, eivät ole ilmaisseet minkäänlaista halukkuutta tiiviimmän yhteistyön luomiseen. Mahdollisen tiiviimmän yhteistyön käynnistämisen myötä todennäköisesti esiin nouseviin kysymyksiin liittyvä epävarmuus on lisähaaste EKP:lle sen valmistautuessa valvontatehtäväänsä.

## 4 VALVONTAMALLI

Yksi tärkeimmistä tehtävistä valmistelutyössä on ollut yhteisen pankkivalvontamekanismin toimintamallin pääelementtien kehittäminen. Toimintalinja 3 on vastannut mekanismin valvontakäsikirjan laatimisesta.

### 4.1 VALVONTAKÄSIKIRJA

Valvontakäsikirjaan on koottu merkittäviksi ja vähemmän merkittäviksi katsottujen luottolaitosten valvonnan peruseriaatteen, prosessit, menettelyt sekä metodologia pankkivalvontamekanismin toimintaperiaatteiden mukaisesti. Käsikirjassa kuvataan myös yhteistyömenettelyjä mekanismin ulkopuolisten viranomaisten kanssa. Vaikka valvontakäsikirja on ensisijaisesti valvontamekanismin sisäinen asiakirja ja tarkoitettu sen työntekijöiden käyttöön, tarkoituksena on laatia myös kattava julkinen versio.

Merkittävä osa valvontakäsikirjasta on omistettu merkittävien ja vähemmän merkittävien luottolaitosten vakavaraisuuden kokonaisarviointia ohjaavalle valvojan arviointiprosessille (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), jonka pohjalta voidaan esittää erityisiä täydentäviä omia varoja koskevia vaatimuksia, tiedonanto- ja maksuvalmiusvaatimuksia tai muita tarvittavia toimenpiteitä koskevia vaatimuksia.<sup>6</sup> Arviointiprosessiin sisältyy

- riskienarviointijärjestelmä (risk assessment system, RAS)
- pääoma- ja maksuvalmiuspuskurien laskentamenetelmät
- riskienarviointijärjestelmästä, puskurien laskennasta ja stressitesteistä saatujen tulosten tarkastelu yhdessä.

Arviointiprosessissa tarkastellaan suurta määrää informaatiota, jota kootaan riskienarvioinnista, pääoma- ja maksuvalmiuspuskurien laskennasta (ml. pankkien omat sisäiset prosessit maksuvalmiuden ja pääoman riittävyyden arvioimiseksi – ICAAP/ILAAP) ja ylhäältä ohjatun stressitestin tuloksista. Tiedot yhdistetään tarkoituksenmukaisesti, ja niiden pohjalta lasketaan tarvittava pääoma ja maksuvalmius sekä laaditaan valvontasuunnitelma (Supervisory Examination Plan), jossa riskit arvioidaan laajemmin Baselin pankkivalvontakomitean vakavaraisuussuosituksen toisen pilarin (EU:ssa vakavaraisuusasetuksen ja -direktiivin eli CRD IV -säädöskokonaisuuden) mukaisesti.

Tietoja yhdistellään sekä riskikohtaisesti että kokonaisuutta tarkasteltaessa.

---

<sup>6</sup> YVM-asetuksen artiklan 4 kohta 1.

## 4.2 YHTEISET VALVONTARYHMÄT

Yhteisessä pankkivalvontamekanismissa kutakin merkittävää pankkiryhmiä tai luottolaitosta valvoo käytännössä oma yhteinen valvontaryhmä. Valvontaryhmät muodostetaan EKP:n ja mekanismiin osallistuvien maiden toimivaltaisten viranomaisten kokeneista pankkivalvojista, ja kunkin ryhmän koordinaattorina toimii EKP:n edustaja. Ryhmien tehtävänä on laatia niiden valvottavana olevalle luottolaitokselle vuotuinen valvontaohjelma ja toteuttaa sitä sekä seurata valvontaelimen ja EKP:n neuvoston päätösten vahvistus- ja täytäntöönpanoprosessia. Yhteiset valvontaryhmät voivat myös tehdä ehdotuksia paikalla tehtävien tarkastusten aiheiksi ja ryhtyä toimiin tekemiensä havaintojen pohjalta.

Malli on kehitetty nimenomaan yhteisen pankkivalvontamekanismin tarpeisiin ylikansallisen valvonnan välineeksi. Aiemmin ainoa ylikansalliselta pohjalta (muuten kuin kahdenvälisesti) toteutettu valvontamalli ovat olleet valvontakollegiot, joten valvontaryhmien luominen merkitsee selkeitä parannuksia.

Kunkin ryhmän koko ja asiantuntemus valitaan juuri sen valvottavana olevan laitoksen liiketoimintamallin, riskiprofiilin ja toimintakentän maantieteellisen laajuuden mukaan, ja siinä ovat mukana kaikki kyseistä pankkia valvovat EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten valvojat. Näin useammassa maassa toimivien pankkien valvonta voidaan yhdistää ja yhteinen valvontaryhmä pystyy ottamaan toiminnassaan huomioon laitoksen erityisen riskiprofiilin ja varmistamaan, että laitos noudattaa lainsäädännön ja vakavaraisuusvalvonnan vaatimuksia jatkuvasti ja ennakoivasti.

Valvontaryhmiä hallinnoidaan tehokkaasti, eli koordinaattori voi reagoida tapahtumiin muuttamalla valvontaprioriteetteja, muuttamalla ryhmän toiminnan painopisteitä, tuomalla tapahtumat EKP:n johdon tietoon tai pyytämällä lisäohjeita tai tukea valvontaelimeltä tai EKP:n neuvostolta tarpeen mukaan. Lisäksi valvontaryhmän koordinaattori toimii tilanteen mukaan johtajana ryhmänsä jäsenille eli ohjaa ja motivoi heitä.

Yhteisessä pankkivalvontamekanismissa valvontaryhmien tukena on laaja asiantuntijaverkosto, jonka avulla varmistetaan valvonnan yhdenmukaisuus. Esimerkiksi valvontatoimien vuotuinen suunnitteluprosessi on keskitetty, ja myös paikalla tehtäviä tarkastuksia hallinnoidaan keskitetysti. Valvontaryhmät voivat myös milloin tahansa pyytää apua EKP:n organisaation eri toimialoilta, jos ne tarvitsevat tukea esimerkiksi mallintamiseen, riskeihin, juridiikkaan, politiikkaan tai menetelmiin liittyvissä asioissa.

Yhteiset valvontaryhmät ovat aidosti yhteinen ylikansallisen valvonnan väline. Rekrytointiprosessi on kuitenkin hankkeen kannalta erittäin tärkeä, sillä yhteisiin valvontaryhmiin on saatava erittäin päteviä ja tehokkaita asiantuntijoita. Erityisen tärkeää on

rekrytoida pätevät koordinaattorit, joilta vaaditaan vankkaa ammatillista kokemusta sekä valvonnan alalta että ylikansallisista johtotehtävistä.

### **4.3 RISKIENARVIOINTIJÄRJESTELMÄ**

Yhteisen pankkivalvontamekanismin riskienarviointijärjestelmässä käytetään sekä kvantitatiivisia indikaattoreita että kvalitatiivista tietoa, eli arviointi ei ole mekaaninen vaan jättää sijaa harkinnalle, jossa noudatetaan selkeitä periaatteita. Arviointijärjestelmä on laadittu käytettäväksi paitsi merkittävien pankkien myös kaikkien muidenkin valvontamekanismin piirissä olevien pankkien arvioinnissa, joten sen toteutuksessa on noudatettava suhteellisuusperiaatetta.

Valvottavien luottolaitosten riskien arvioinnissa on useita osa-alueita, joille kehitetään menettelyjä erikseen: liiketoiminnan riskit ja kannattavuus, luotto- ja vastapuoliriski (ml. jäännösriski), luottosalkun korkoriski, markkinariski, arvopaperistamisriski, operatiivinen riski, keskittymisriski (jossa otetaan huomioon eri riskien yhteisvaikutus), sisäinen hallinto ja riskienhallinta, likviditeettiriski sekä vakavaraisuus.

Yksi riskienarvioinnin tärkeimmistä tavoitteista on ottaa mahdollisimman laajasti huomioon sekä määrälliset että laadulliset indikaattorit, ennakoivat indikaattorit mukaan lukien. Yhdistelmä on tarpeen analysoitaessa pankkien riskiprofiileja, niiden asemaa suhteessa muihin pankkeihin sekä niiden altistumista joukolle ulkoisia riskitekijöitä. Useimpien elementtien kohdalla arvioidaan erikseen, kuinka suuri riski on ja miten sitä hallitaan. Kutakin osa-aluetta koskevassa arvioissa yhdistyvät nämä tekijät, ja kokonaisarviossa yhdistyvät lopulta kaikki eri osa-alueita koskevat arviot.

### **4.4 VAKAVARAISUUDEN KOKONAISARVIOINTI**

Metodologioita kehitetään myös vakavaraisuuden kokonaisarviointia, maksuvalmiuspuskurien laskentaa, stressitestin käyttöä, valvontatoimia ja viestintää varten.

Vakavaraisuuden kokonaisarvioinnissa pääoman ja maksuvalmiuden laskennan pohjana käytetään saumattomasti kaikkia saatavilla olevia tietoja yhdessä. Näin syntyy valvonnallinen jatkumo, jossa riskienarviointi ja maksuvalmiuden ja pääoman riittävyttä koskevien sisäisten arviointien analyysi täydentävät toisiaan ja niiden pohjalta syntyy johdonmukainen arvio pankkien riskiprofiilista.

Tietojen tarkastelu yhdessä mahdollistaa neljän näkökulman (riskienarviointi, vakavaraisuuden kokonaisarviointi, stressitestausta ja valvontaohjelmat) yhdistämisen kokonaisvaltaiseksi ja

aukottomaksi valvontastrategiaksi, jossa vältetään tehtävien ja arviointien päällekkäisyyksiltä ja kaikki toiminta on osa yhteistä työjärjestystä. Jokainen yhteinen valvontaryhmä tarkastelee omaa merkittävää luottolaitostaan näistä samoista näkökulmista osana jatkuvaa valvontaa.

Yhtenäisen valvonnan perustana on riskienarviointi, sillä sen avulla on tarkoitus saada tietoa valvottavien laitosten heikoista kohdista kaikilla osa-alueilla. Pankin toiminnan kokonaisriski arvioidaan ennen sen pääomaa ja maksuvalmiusasemaa, sillä valvojien on tärkeää voida suhteuttaa riskit omiin varoihin. Mitä suuremmat riskit, sitä enemmän luottolaitoksella tulisi olla myös omia varoja.

#### 4.5 VALVONTAPROSESSIT JA -MENETTELYT SEKÄ NIIDEN TESTAUS

Valvontaprosesseja ja -menettelyjä on kirjattu valvontakäsikirjaan seuraavasti:

- **Yhteistyö pankkivalvontamekanismissa:** yhteisten valvontaryhmien tehtävät ja merkittävien luottolaitosten jatkuva valvonta, pankkiryhmittymien ja niihin kuuluvien muussa kuin emoyhtiön sijaintimaassa olevien alaryhmittymien tai sivuliikkeiden valvontamenettelyt sekä menettelyt yhteistyövaatimusten täyttämiseksi EKP:n ja [euroalueen ulkopuolisten jäsenvaltioiden] kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välisessä tiiviissä yhteistyössä
- **Säännöt, velvollisuudet ja menettelyt yhteisen pankkivalvontamekanismin päätöksenteossa:** oikeusperusta, päätöksentekoprosessin vaiheet (myös nopeutettu menettely) ja asiointikieli EKP:n ja mekanismin osallistuvien maiden kansallisten toimivaltaisten viranomaisten keskinäisessä viestinnässä
- **Yhteisen pankkivalvontamekanismin prosessit ja menettelyt:** merkittävien ja vähemmän merkittävien laitosten valvonta niiden elinkaaren eri vaiheissa, valvonnan toteuttaminen tiiviin yhteistyön aloittaneissa maissa, riittävän laadukkaan valvonnan ja valvontaohjelmien EKP:n standardien mukaisen toteutuksen varmistaminen luottolaitoksissa.

Menettelyjä ja valvontaryhmien toteutustapaa testattiin valvontakäsikirjan viimeistelyvaiheessa, jotta voitiin tutkia erilaisten valvontapoliittisten ratkaisujen vaikutusta käytännön toteutukseen. Kaikkia eri menettelyjä testattiin samoissa rahoituslaitoksissa.

## 4.6 PAIKALLA TEHTÄVÄT TARKASTUKSET

Valvontakäsikirjassa kerrotaan yksityiskohtaisesti, mitä paikalla tehtävillä tarkastuksilla tarkoitetaan, mihin niillä pyritään, minkä tyyppiset ja laajuiset tarkastukset ovat mahdollisia, miten ne järjestetään, mitä tekniikoita käytetään ja millaisella aikataululla tarkastukset yleensä toteutetaan.

## 4.7 ASIOINTIKIELET

Yhteisen pankkivalvontamekanismin asiointikieliä koskevat järjestelyt perustuvat ensi sijassa vuoden 1958 neuvoston asetukseen N:o 1, jossa säädetään EU:n toimielimissä käytettävistä kielistä. EU:n 28 jäsenvaltiossa on 24 EU:n virallista kieltä, joista 15 euroalueella.

EKP:n ja valvottavien keskinäisessä viestinnässä valvottavilla on periaatteessa oikeus käyttää mitä tahansa EU:n virallisista kielistä, ja EKP vastaa samalla kielellä. Valvottaville tai muille osapuolille (esim. pankin johdolle tai määräosuuden omistaville osakkaille) suunnatut EKP:n päätökset tehdään englanniksi ja niiden EU:n jäsenvaltioiden virallisilla kielillä, joissa näillä osapuolilla on hallinnollinen päätoimipaikka tai joihin ne ovat sijoittautuneet. Valvottavien pyynnöstä tehtävät päätökset annetaan englanniksi ja pyynnössä käytetyllä kielellä. EKP odottaa kuitenkin etenkin suurempien luottolaitosten suostuvan käyttämään englannin kieltä viestinnässään EKP:n kanssa. EKP:n säädökset, jotka annetaan englannin kielen lisäksi muilla virallisilla kielillä, ovat todistusvoimaisia kaikilla näillä kielillä. EKP ja kansalliset valvontaviranomaiset viestivät periaatteessa keskenään englanniksi.

## 4.8 SIIRTYMÄKAUSI

Siirtymäkaudella hoidettavat tehtävät ja toiminnot on kirjattu erilliseen kalenteriin, jota päivitetään kuukausittain. Yhteisellä pankkivalvontamekanismilla on myös tarkempi YVM-suunnitelma, jossa käydään läpi kaikki sen valmisteluun liittyvät toimet, aloitteet ja koordinoitipyrkimykset ja pidetään kirjaa etenemisestä. Kaikki mukana olevat toimialat osallistuvat YVM-suunnitelman toteutukseen ja vastaavat siitä.

Siirtymäkautta koskevassa valvontakäsikirjan luvussa kerrotaan myös, miten yhteinen pankkivalvontamekanismi toimii YVM-asetuksen voimaantulosta siihen päivään, jona se ottaa valvontatehtävät hoitoonsa, ja käydään läpi ajanjaksolla suoritettavat tehtävät.

## 5 LUOTTOLAITOSTEN KATTAVA ARVIOINTI

EKP ja yhteiseen pankkivalvontamekanismiin osallistuvat kansalliset valvontaviranomaiset toteuttavat parhaillaan YVM-asetuksen mukaista kattavaa arviointia. EKP ohjaa arviointia, laatii tarkkoja suunnitelmia ja strategioita sekä seuraa toteutusta kiinteässä yhteistyössä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa. EKP myös huolehtii jatkuvasta laadunvalvonnasta, kokoaa ja konsolidoi tuloksia sekä viimeistelee ja julkaisee kokonaisarvion. EKP:llä on tukenaan tässä koordinoitavassa pankkisektorin analysointiin erikoistunut kansainvälinen konsulttiyhtiö Oliver Wyman. Kansalliset valvontaviranomaiset toteuttavat arvioinnin kansallisella tasolla yhteisten keskitetysti laadittujen tietovaatimusten ja menetelmien pohjalta ja hyödyntävät paikallista asiantuntemusta. Ne käyttävät lisäksi apunaan riippumattomia tilintarkastajia ja konsultteja. Arvioinnin yhtäläinen toteutus eri maissa ja pankeissa taataan laadunvarmistustoimenpiteillä.

Kattavan arvioinnin tulokset on tarkoitus julkaista, ennen kuin EKP ryhtyy hoitamaan valvontatehtäviään marraskuussa 2014.

### 5.1 KATTAVAN ARVIOINNIN TAVOITTEET JA LAAJUUS

Kattavalla arvioinnilla on kolme perustavoitetta:

- parantaa avoimuutta antamalla selkeämpi kuva pankkien tilasta
- korjata tasetilannetta määrittämällä tarvittavat korjaavat toimenpiteet ja myös toteuttamalla ne
- parantaa näin luottamusta pankkisektoriin.

EKP:n verkkosivuilla<sup>7</sup> on julkaistu tietoa kattavasta arvioinnista.

Arvioitavana on yhteensä 18 jäsenvaltiossa 128 luottolaitosta, jotka kattavat noin 85 % euroalueen pankkisektorista taseen varoilla mitattuna. Näiden pankkien voidaan ennakoida olevan merkittäviä YVM-asetuksen mukaan. Täydellinen luettelo merkittävistä pankeista voidaan kuitenkin laatia vasta myöhemmin vuonna 2014, kun saadaan ajantasaista tilastotietoa, eli kaikki arvioidut laitokset eivät välttämättä ole siinä mukana (ks. myös osa 7.1).

### 5.2 KATTAVAN ARVIOINNIN OSAT

EKP varmistaa, että kattava arviointi toteutetaan tinkimättä ja siinä ovat mukana kaikki tärkeimmät riskit. Kaksiosaisista arviointia ohjataan keskitetysti EKP:stä käsin.

---

<sup>7</sup> <http://www.ecb.europa.eu>

- **Saamisten laadun arvioinnin** avulla EKP pyrkii saamaan selkeämmän kuvan pankkien saamisista ja niihin liittyvistä riskeistä ja parantamaan avoimuutta. Kokonaisvaltainen tasearvio kattaa luotto- ja markkinariskit, tase-erät ja taseen ulkopuoliset erät sekä kotimaiset ja ulkomaiset saamiset. Arvioinnissa otetaan huomioon kaikki omaisuuseräluokat, mukaan lukien järjestämättömät ja uudelleenjärjestellyt lainat sekä saamiset valtioita. Tasearvion tulokset perustuvat ydinpääomalle (Common Equity Tier 1, CET1) asetettuun 8 prosentin vaatimukseen, eli siinä käytetään CRD IV -paketin vuoden 2014 määritelmää.
- **Stressitesti** toteutetaan tiiviissä yhteistyössä Euroopan pankkiviranomaisen kanssa. EKP ja Euroopan pankkiviranomainen ovat vastikään julkistaneet tarkempaa tietoa stressitesteissä käytettävistä menetelmistä ja vakavaraisuusvaatimuksista (ydinpääoma stressitestin perusskenaariossa 8 % ja kielteisissä skenaarioissa 5,5 %). Kattavan arvioinnin kohteena olevien pankkien stressitestissä otetaan huomioon saamisten laadun arvioinnin tulokset, mikä voi vaikuttaa lopullisiin tuloksiin.

Valvontanäkökulmasta tehtävän pankkien riskiarvion avulla voidaan tarkastaa kattavan arvioinnin kahdesta osasta saatujen tulosten johdonmukaisuus, jos tietoja on saatavilla riittävästi. Riskiarviossa tarkasteltaisiin pankkien tärkeimpiä riskejä, kuten likviditeetti- ja rahoitusriskejä sekä omavaraisuusasteen heikkenemiseen liittyviä riskejä, ja siinä analysoitaisiin määrällisesti ja laadullisesti sekä mennyttä että tulevaa kehitystä koskevia tietoja. Tavoitteena olisi arvioida pankkien riskiprofiileja, niiden asemaa suhteessa muihin pankkeihin sekä niiden altistumista joukolle ulkoisia riskitekijöitä.

### 5.3 KATTAVAN ARVIOINNIN JÄRJESTÄMINEN

Kattavan arvioinnin tavoitteiden saavuttaminen edellyttää keskitettyä järjestelmää, jossa arviointi toteutetaan tinkimättömästi ja yhdenmukaisesti kaikissa pankkivalvontamekanismin osallistuvissa EU:n jäsenvaltioissa. Kattava arviointi on järjestetty niin, että vankkaa metodologiaa noudatetaan johdonmukaisesti, hallinto on tehokasta ja päätöksentekoprosessi riittävän nopea.

Kattavan arvioinnin hallinnoinnista ja toteutuksesta vastaava rakenne EKP:ssä on kolmiosainen, ja valvontamekanismin osallistuvissa 18:ssa EU:n jäsenvaltiossa on luotu vastaavat kansalliset rakenteet.



Hallinnosta vastaa kattavan arvioinnin ohjauskomitea (Comprehensive Assessment Steering Committee, CASC), joka raportoi valvontaelimelle.<sup>8</sup> Sen puheenjohtajina toimivat valvontaelimen puheenjohtaja ja EKP:n varapääjohtaja. Lisäksi siihen kuuluu neljä EKP:n edustajaa sekä kahdeksan kansallisen valvontaviranomaisen edustajat.

Koko hanketta johtaa Jukka Vesala, joka on myös mikrovalvonnan pääosasto III:n johtaja. Vesala valvoo projektinhallinnan keskustoimiston (Central Project Management Office, CPMO) ja kattavan arvioinnin stressitestiryhmän (Comprehensive Assessment Stress Test Team (CAST) teknistä valmistelutyötä, varmistaa yhteydet teknisen valmistelun ja kattavan arvioinnin ohjauskomitean välillä ja ylläpitää tiivistä yhteistyötä Euroopan pankkiviranomaisen ja arvioinnissa mahdollisesti mukana olevien mekanismin ulkopuolisten maiden kanssa.

Keskustoimisto vastaa laadunvarmistuksen toteutuksesta, metodologiastandardien määrittelystä ja arviointiohjeista kansallisille toimivaltaisille viranomaisille vertailukelpoisuuden ja johdonmukaisuuden varmistamiseksi. Keskustoimisto muodostuu EKP:n asiantuntijoista (joilla on tukeaan ulkopuolisia konsultteja), jotka pitävät yhteyttä kansallisiin rakenteisiin. Se seuraa kansallisten rakenteiden työtä ja varmistaa, että toteutus etenee suunnitellusti. EKP:n asiantuntijoiden maakohtaiset ryhmät suorittavat maakohtaista laadunvarmistusta, antavat teknistä tukea ja varmistavat kattavan arvioinnin johdonmukaisen toteutuksen vastuualueenaan olevassa maassa.

Kattavan arvioinnin stressitestiryhmässä on hankkeen johtajan ja toisen EKP:n edustajan lisäksi kaksi Euroopan pankkiviranomaisen edustajaa ja kaksi kansallisten toimivaltaisten viranomaisten edustajaa. Se vastaa tiiviistä yhteistyöstä Euroopan pankkivalvontaviranomaisen kanssa ja varmistaa välttämättömän yhteyden tasearvioinnin ja stressitestin välillä.

## 6 PANKKIVALVONNAN ORGANISAATIO EKP:SSÄ

EKP:hen on luotu pankkivalvontaa varten neljä uutta pääosastoa ja sihteeristö, joiden henkilöstövaikutus on yhteensä noin 770 henkeä kokoaikaisiksi työpaikoiksi muutettuna:

- Mikrovalvonnan pääosastot I ja II huolehtivat **merkittävien pankkien jatkuvasta suorasta valvonnasta**.

---

<sup>8</sup> Valvontaelimen viralliseen perustamiseen saakka kattavan arvioinnin ohjauskomitea raportoi korkean tason valvontaryhmälle.

- Mikrovalvonnan pääosasto III huolehtii vähemmän merkittävien pankkien **välillisestä valvonnasta**
- Mikrovalvonnan pääosasto IV käsittelee **yhteisiä valvontakysymyksiä** ja asiantuntijapalveluja sekä tukee muita pääosastoja.
- Pankkivalvonnalla on oma sihteeristö, joka avustaa valvontaelintä ja sen alarakenteita.

Yhteisen pankkivalvonnan henkilöstön ja johtajien rekrytoinnissa noudatetaan EKP:n rekrytointisääntöjä ja -menettelyjä, eli raati valitsee hakijoiden joukosta pätevimmat. Pankkivalvonnan rekrytointi aloitettiin ylimmistä viroista, eli ensin julkaistiin valvontaelimen puheenjohtajan hakuilmoitus ja seuraavaksi (vuoden 2013 syyskuun lopussa) haettiin pääosaston johtajia. Suurin osa keskijohdon hakuilmoituksista julkaistiin vuoden 2013 joulukuun alussa. Näin pääosastojen johtajilla on mahdollisuus olla mukana rekrytoimassa keskijohtoa, ja keskijohto pääsee osallistumaan henkilöstön valintaan.

Rekrytointi on edennyt suunnitellusti, eli valvontaelimen puheenjohtaja nimitettiin vuoden 2013 joulukuun puolivälissä ja hän osallistui täysipainoisesti pääosastojen johtajien nimittämiseen vuoden 2014 tammikuun alussa. Kuutta pääosastojen varajohtajaa koskevat rekrytointipäätökset tehtäneen helmikuussa 2014. Useimpia noin sadasta keskijohdon paikasta täytetään parhaillaan, ja suurin osa asiantuntijatehtäviä koskevista hakuilmoituksista julkaistiin vuoden 2013 loppuun mennessä. Loput hakuilmoitukset (noin kaksikymmentä keskijohdon paikkaa ja 280 asiantuntijatehtävää mikrovalvonnan pääosastoilla III ja IV) on tarkoitus julkaista vuoden 2014 helmikuun loppuun mennessä. Mikrovalvonnan pääosastojen I ja II rekrytointi käynnistettiin ensin, sillä niiden on muodostettava yhteiset valvontaryhmät ja huolehdittava kattavasta arvioinnista.

Neljä uutta pääosastoa ja pankkivalvonnan sihteeristö sijoitetaan tilapäisesti vuokratiloihin lähelle Eurotower-rakennusta. Kun EKP muuttaa rakenteilla oleviin uusiin toimitiloihinsa Frankfurt am Mainin Ostendin kaupunginosaan, valvontahenkilöstö siirtyy Eurotoweriin. Valvontatehtäviä ei vielä kaavailtu EKP:lle silloin, kun uusia toimitiloja suunniteltiin, joten niissä ei ole tilaa pankkivalvonnalle.

Uuden valvontahenkilöstön lisäksi EKP:n nykyisille toimialoille luodaan uusia yksiköitä tukemaan laajentunutta organisaatiota ja uusien tehtävien hoitoa (henkilöstövaikutus n. 200 henkeä kokoaikaisiksi työpaikoiksi muutettuna). Uusia toimistoja on perustettu oikeudelliselle pääosastolle, tilastoinnin pääosastolle ja rahoitusjärjestelmän vakauden pääosastolle, joka on nimetty uudelleen makrovakauspölytiikan ja rahoitusjärjestelmän vakauden pääosastoksi (YVM-asetuksen mukaisten uusien tehtävien huomioon ottamiseksi). Lisäksi

henkilöstöhallinnon, budjetoinnin ja organisaatiosuunnittelun pääosastolle ja hallinnon pääosastolle on perustettu uusia ryhmiä.

EKP:n neuvosto hyväksyy ja julkaisee *menettelytapaohjeet pankkivalvonnassa mukana olevalle EKP:n henkilöstölle ja johdolle* YVM-asetuksen mukaisesti. EKP:ssä käydään parhaillaan läpi menettelytapaohjeluonnosta, joka esitetään myöhemmin valvontaelimelle ja EKP:n päätöksentekoaikavälillä.

## 7 MUUT VALMISTELUT

### 7.1 EUROALUEEN PANKKIJÄRJESTELMÄN KARTOITUS

Kuten osassa 2.1 todettiin, toimintalinjalla 1 kartoitetaan euroalueen pankkijärjestelmää eli kootaan luettelo pankkivalvontamekanismin piiriin tulevista valvottavista. Samalla selvitetään kaikkien euroalueen pankkiryhmien sisäinen rakenne ja kokoonpano.

Tietoja on kerätty useaan otteeseen analyyseja ja raportteja varten, ja niiden pohjalta on käyty eri näkökulmista keskustelua valvottavien luokittelusta merkittäviksi tai vähemmän merkittäviksi. Erityisesti on tarkasteltu todennäköisesti EKP:n suoran valvonnan piiriin kuuluvia laitoksia ja pankkiryhmiä. Tiedonkeruu on suunniteltu niin, että merkittävyyttä pystytään arvioimaan YVM-asetuksessa esitettyjen kriteerien pohjalta. YVM-kehysasetuksessa säädetään tarkemmin arviointimenetelmästä ja merkittävien pankkien määrittämisestä. Pankkien koon lisäksi on tärkeää tuntea valvottavien pankkiryhmien rakenne ja kokoonpano määrittäessä, mitkä laitokset ovat merkittäviä, sillä kriteereitä tarkastellaan mahdollisimman konsolidoidusti.

EKP on valinnut toimintalinjalla 1 koottujen tietojen perusteella laitokset, joista tehdään kattava arviointi (ks. osa 5.1). Luettelo merkittävistä laitoksista viimeistellään, ennen kuin valvontamekanismi ryhtyy hoitamaan valvontatehtäviään.

### 7.2 VALVONTATIETOJEN RAPORTOINTI

Toimintalinjalla 4 selvitetään,

- mitä vertailukelpoisia tietoja on saatavilla euroalueen tasolla
- millaisia raportointivaatimuksia valvontamekanismille kehitetään.

Työn pohjaksi otettiin Euroopan pankkiviranomaisen raportointipohjat (FINREP ja COREP).

Eri lainsäädäntöalueilta kootut tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, mutta Euroopan pankkiviranomaisen teknisten täytäntöönpanostandardien (Implementing Technical Standards, ITS) myötä tilanteen odotetaan paranevan. Valmisteluvaiheessa ei kuitenkaan haluttu rajoittaa valvontatarkoituksiin tarvittavia tietoja edellyttämällä täydellistä vertailukelpoisuutta.

Valvontatietojen raportointivaatimukset on pyritty laatimaan niin, että mukaan saadaan keskitetyn riskienarviointijärjestelmän pyörittämiseen tarvittavat tiedot. Muuttujat ryhmitellään pankkien erilaisten riskiprofiilien mukaan. Järjestelmää pidetään joustavana, eli riskiprofiilien arvioinnissa käytettävien menetelmien kehitys ohjaa raportointipohjien suunnittelua.

Ennen YVM-asetuksen hyväksymistä toteutettiin kaksi tiedonkeruuta, joista kummassakaan ei pyydetty tietoja itse pankeilta. Kansalliset toimivaltaiset viranomaiset toimittivat tiedot perinteisen kansallisen tason raportoinnin pohjalta. Tietoa saatiin melko paljon, ja sen avulla pystyttiin hiomaan keskitettyä riskienarviointia.

YVM-asetuksen hyväksymisen jälkeen EKP ja kansalliset valvontaviranomaiset sopivat uudesta tiedonkeruusta, jossa kootaan keskitetyn riskienarvioinnin kannalta tärkeitä tietoja riskiprofiileittain (esim. likviditeettiriski ja korkoriski). Jos kansallisella toimivaltaisella viranomaisella ei ole ollut tietoja sopivassa muodossa, niitä on pyydetty pankeilta suoraan. Tiedonkeruuta varten on laadittu tarkat ohjeet. Kansalliset valvontaviranomaiset saavat neuvoja ja vastauksia EKP:stä ja pankit kansallisilta valvontaviranomaisilta. Tietopyynnöt pyritään koordinoimaan tehokkaasti päällekkäisyyksien välttämiseksi.

Tilastotietoja on oltava saatavilla ajoissa, jotta EKP voi ryhtyä hoitamaan valvontatehtävänsä. EKP:ssä hiotaan parhaillaan valvontamekanismin tarpeita palvelevia tilastoja.

Lisäksi valmistellaan tietojärjestelmää pankkien valvontatietojen ja metatiedon vastaanottamista, säilytystä, käsittelyä (ml. validointi ja yhdenmukaisuuden tarkastaminen), suojaamista ja levittämistä varten. Tietojärjestelmään kootaan periaatteessa kahdenlaisia tietoja:

- 1) Euroopan pankkiviranomaisen heinäkuussa 2013 julkaisemien valvontatiedon raportoinnin teknisten täytäntöönpanostandardien mukaisia tietoja
- 2) Muita säännöllisesti kerättäviä valvontatietoja, joiden raportointia Euroopan pankkiviranomainen ei ole yhdenmukaistanut.

Tietojärjestelmän ensimmäisen vaiheen on tarkoitus valmistua heinäkuussa 2014. Se on yhteydessä RIAD-rekisteriin (Register of Institutions and Affiliates Database), josta saadaan lisätietoja pankkien organisaatiosta ja liiketoiminnasta sekä pankkiryhmiä kokoonpanosta. Järjestelmään pystytään tallettamaan tietoa sekä yksittäisistä pankeista että pankkiryhmistä.

### 7.3 VALVONTAMAKSUT

YVM-asetuksessa edellytetään, että EKP perii vuosittaisen valvontamaksun luottolaitoksilta, jotka ovat sijoittautuneet yhteiseen pankkivalvontamekanismiin osallistuviin EU:n jäsenvaltioihin, ja myös näihin jäsenvaltioihin sijoittautuneilta mekanismin ulkopuolisten maiden luottolaitosten sivuliikkeiltä. Maksujen tulisi kattaa EKP:lle valvontatehtävistä aiheutuvat kulut kuitenkin ylittämättä niitä. Maksut tulee asettaa valvontamekanismiin osallistuviin EU:n jäsenvaltioihin sijoittautuneille valvottaville mahdollisimman konsolidoidusti emoyhtiön sijaintimaan mukaan, ja niiden tulee perustua objektiivisiin kriteereihin kuten luottolaitosten tärkeyteen ja riskiprofiileihin (esim. riskipainotetut saamiset).

Tähän mennessä työtä on tehty lähinnä kahdella saralla.

- **Valvontamaksujen laskentamekanismin suunnittelun käynnistäminen** – vuonna 2013 EKP tutustui Euroopassa ja maailmalla (varsinkin Yhdysvalloissa) käytössä oleviin erilaisiin maksukäytäntöihin parhaiden käytäntöjen löytämiseksi.
- **Maksuja koskevan EKP:n asetuksen luonnostelu** – asetukseen kirjataan vuotuisten valvontamaksujen asettamis- ja perintämenettelyt.

Seuraavaksi viimeistellään EKP:n valvontamaksuihin liittyviä menetelmiä koskevat ehdotukset, laaditaan ehdotus EKP:n asetukseksi valvontamaksuista ja esitetään sitä koskeva kannanottopyyntö (näillä näkymin vuoden 2014 alkupuoliskolla).

### 7.4 TIETOTEKNIKKAINFRASTRUKTUURI

Tietotekniikan alalla valmistelut yhteisen pankkivalvonnan prosessien ja toiminnan luomiseksi on jaettu neljään ryhmään.

- **Yhteiset tietotekniset palvelut:** Pankkivalvonnan henkilöstölle on järjestetty työasemat pankkivalvonnan väliaikaisiin tiloihin, ja vuoden 2014 syksyllä tulossa on vielä 1 100 uutta työasemaa. Kansalliset toimivaltaiset viranomaiset muodostavat yhteyden yhteisen pankkivalvonnan sovelluksiin kansallisten keskuspankkien käyttämän CoreNet-verkkoinfrastruktuurin välityksellä. Saksan ja Latvian keskuspankit eivät käytä CoreNetiä, joten näissä maissa saatetaan tarvita muita ratkaisuja. Lisäksi tutkitaan mahdollisuuksia vaihtaa allekirjoitettuja ja salattuja viestejä EKP:n ulkopuolisten kansallisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa.
- **Yhteistyön, työprosessien ja tiedon hallinta:** Pankkivalvontaa koskevia tiedusteluja varten on luotu puhelinpalvelu (ks. osa 7.6), ja työprosessien hallintaa varten on otettu käyttöön oma työväline (e-Contact).

- **Resurssisuunnittelu:** Toimialojen edustajien kanssa on käyty läpi pankkivalvonnan talousarvioon, organisaatorakenteeseen ja raportoinnin muutoksiin liittyviä liiketoiminnan vaatimuksia ja mahdollisia ratkaisuja, joita nyt arvioidaan. Kustannusten laskentaa, laskutusta ja maksujen keräämistä ja täsmäytystä (ks. osa 7.3) varten on löydetty mahdollisia ratkaisuja SAP:n moduuleista ("Public Sector Collection and Disbursement" ja "Tax and Revenue Management"). Prototyyppi on kehitteillä, ja se tulee myöhemmin toimialojen edustajien arvioitavaksi.
- **Tiedonkeruu, laadunhallinta ja analysointi:** Pankkivalvonnan tietojärjestelmähanke (Supervisory Banking Data System, SUBA) on saatu alulle, ja liiketoiminnan analyysi ja tekninen analyysi on suoritettu. Joulukuussa ryhdyttiin laatimaan prototyyppiä, jonka avulla helpotetaan uusien tietostandardien (ITS ja XBRL) mukaisten valvontatietojen keräämistä ja arviointia alkuvaiheessa (vuoden 2014 ensimmäisellä neljänneksellä). Merkittävien pankkien kartoitusta ja esittämistä RIAD-rekisterissä koskevat liiketoimintavaatimukset on analysoitu ja otettu huomioon. Lisäksi EKP:n käyttäjien kanssa on järjestetty työpajoja, joissa on kerätty ja arvioitu riskienarviointiin liittyviä liiketoimintavaatimuksia. Pankkivalvontaa koskevan päätöksenteon ja viestinnän helpottamiseksi eurojärjestelmän/EKP:n tietotekniikkakomitea on alkanut kokoontua myös YVM:n kokoonpanossa.

## 7.5 TIEDONHALLINTA

Kunnioittaen täysin rahapolitiikan ja pankkivalvonnan toiminnallisen eriyttämisen vaatimusta EKP:ssä on päätetty synergiaetujen vuoksi noudattaa myös pankkivalvonnassa samoja tiedonhallintaperiaatteita, -käytäntöjä ja -välineitä (DARWIN-asiakirjahallintajärjestelmää), jotka täyttävät jo hyvin EKP:n, EJRK:n ja EKPJ:n komiteoiden vastaavat vaatimukset.<sup>9</sup>

Viime kuukausina EKP on järjestänyt kansallisille toimivaltaisille viranomaisille suojatun yhteyden DARWIN-järjestelmään ja luonut sinne työtilat valmisteluja, pankkivalvonnan päätöksentekoa varten, kattavaa arviointia ja YVM:n kokoonpanossa kokoontuvia EKPJ:n komiteoita varten. Työtiloihin pääsy on suojattu, tiedot ovat niissä helposti saatavilla ja ne myös helpottavat yhteistyötä.

Pankkivalvontaprosessin tueksi suunnitellaan EKP:ssä myös uusia tiedonhallintaratkaisuja. Tavoitteena on luoda työtila, jossa valvojat EKP:stä ja kansallisista valvontaviranomaisista

<sup>9</sup> Tiedolla tarkoitetaan kaikkea EKP:n politiikkaan, tehtäviin, toimintaan (ml. EKPJ:n ja EKP:n perussäännön määräysten mukaiset tehtävät ja toiminta) tai päätöksiin liittyvää tietoa, joka on joko lähtöisin EKP:stä tai jota säilytetään EKP:ssä.

voivat vaihtaa vakavaraisuusvalvontaan ja luottolaitoksissa tehtyihin tarkastuksiin liittyvää tietoa helposti ja mahdollisimman turvallisesti. Tässä hankkeessa yhteisille valvontaryhmille luodaan omat käyttöliittymät, jonka avulla ne pääsevät yhteisen pankkivalvonnan tietojärjestelmään, sekä välineistö valvottavien riskienarvioinnin ja vakavaraisuus- ja maksuvalmiuslaskennan analyttisiin tarpeisiin ja raportointiin.

## 7.6 VIESTINTÄ

EKP:n viestinnän ja kielipalveluiden pääosastolle on perustettu oma hankeryhmä koordinoimaan tiedotusta yhteisen pankkivalvontamekanismin toiminnasta. Pankkivalvonnalla on näin omat tiedottajat, ja pääosastossa on jo valmiina rakenteet, joiden avulla pystytään koordinoimaan käännöstyötä ja kielentarkistusta, julkisuuskuvaa ja kampanjoita, sisäistä viestintää, yleisökysymyksiä, multimediasivustoja ja joukkoviestintien seuranta. Viestintäpolitiikan keskeisiä teemoja käsitellään myös eurojärjestelmän/EKP:n viestintäkomiteassa, johon YVM:n kokoonpanossa kuuluu muun muassa kansallisten toimivaltaisten viranomaisten johtavia viestintäasiantuntijoita.

Yhteisen pankkivalvontamekanismin tärkein viestintäkanava on Internet. EKP:n verkkosivuille lisättiin pankkivalvontaosio samana päivänä, jona Euroopan parlamentti äänesti YVM-asetuksesta. Toistaiseksi osiota laajennetaan ja sinne lisätään vähitellen yhä enemmän tietoa valvontamekanismista.

Samalla valvontamekanismille kuitenkin kehitetään omaa verkkosivustoa, joka on tarkoitus avata yleisölle marraskuussa 2014, kun mekanismi aloittaa varsinaisen toimintansa. Parhailtaan selvitetään, mistä asioista pankkivalvontamekanismin on tärkeää viestiä – sen lisäksi, mitä Euroopan parlamentin ja EKP:n väliseen toimielinten sopimukseen on jo kirjattu. Uudet verkkosivut rakennetaan selvityksen pohjalta.

Vaikka EKP:n rahapoliittiset tehtävät eriytetään selkeästi ja toiminnallisesti uusista valvontatehtävistä, pankkivalvontamekanismia koskevaa tietoa julkaistaan sekä varsinaisilla EKP:n verkkosivuilla että valvontamekanismin omilla verkkosivuilla.

Uusien valvontatehtävien myötä EKP:lle osoitettujen kysymysten määrän odotetaan kasvavan merkittävästi. Valvontaa koskevien yleisökysymysten käsittelytutkimuksen ja toteutettavuustutkimuksen myötä EKP:ssä aiotaan lisätä resursseja.

## 8 TILIVELVOLLISUUS

Tilivelvollisuus on tärkeää paitsi valvontapäätösten avoimuuden, legitimitetin ja riippumattomuuden kannalta myös siksi, että se mahdollistaa pankkivalvonnan tehtävien hoitamisen tehokkaasti ja toimivasti. YVM-asetuksessa säädetään tilivelvollisuudesta kattavasti ja selkeästi.

YVM-asetuksen täytäntöönpanon myötä EKP on tilivelvollinen Euroopan parlamentille ja EU:n neuvostolle sekä tilanteen mukaan euroryhmälle, kun mukana on mekanismiin osallistuvien euroalueen ulkopuolisten EU:n jäsenvaltioiden edustajia. YVM-asetuksessa luetellaan monenlaisia tilivelvollisuuden ilmenemismuotoja, ja toiminnasta raportoidaan edellä mainittujen kahden toimielimen lisäksi myös Euroopan komissiolle ja pankkivalvontamekanismiin osallistuvien maiden kansanedustuslaitoksille. YVM-asetuksessa myös luodaan selkeät menettelyt valvontaelimen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan nimittämistä varten.

### 8.1 TILIVELVOLLISUUS EUROOPAN PARLAMENTILLE JA NEUVOSTOLLE

Euroopan parlamentti ja EKP allekirjoittivat 12.9.2013 julkilausuman, jossa toimielimet sitoutuivat solmimaan muodollisen **toimielinten välisen sopimuksen** käytännön järjestelyistä, jotka koskevat EKP:lle annettujen tehtävien hoitamiseen liittyvää demokraattista tilivelvollisuutta ja valvontaa. Tarkoituksena oli siis selvittää, miten YVM-asetukseen sisältyvä tilivelvollisuutta toteutetaan käytännössä. Samassa yhteydessä Euroopan parlamentin puhemies ja EKP:n pääjohtaja ilmaisivat myös aikomuksensa edetä nopeasti valintamenettelyssä valvontaelimen puheenjohtajan nimittämiseksi.

YVM-asetus tuli voimaan 3.11.2013 ja toimielinten välinen sopimus 7.11.2013. Vaikka sitä ei suoranaisesti edellytetty YVM-asetuksessa, myös EU:n neuvosto teki EKP:n kanssa **yhteisymmärryspöytäkirjan**, jossa käydään tarkemmin läpi YVM-asetuksen säännöksiä yhteiseen valvontamekanismiin liittyvästä yhteistyöstä toimielinten kesken. Pöytäkirja tuli voimaan 12.12.2013.

Tärkeänä osana tilivelvollisuutta valvontaelimen puheenjohtaja käy säännöllisesti Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja euroryhmän kuultavana ja käy keskustelua näiden kanssa. Tämän yhteisen pankkivalvontamekanismin neljännesvuosikatsauksen julkaisemisen yhteydessä järjestetään myös ensimmäinen kuuleminen talous- ja raha-asioiden valiokunnassa. Kuuleminen on tarkoitus järjestää 4.2.2014. Toimielinten välisessä



sopimuksessa on sovittu myös, miten yhteinen pankkivalvontamekanismi avustaa parlamentin tutkinnoissa yhteistyön hengessä ja miten luottamukselliset suulliset keskustelut valvontaelimen puheenjohtajan kanssa järjestetään salassapitovaatimusten mukaisesti (kaikkien osallistujien on allekirjoitettava salassapitosopimus). Talous- ja raha-asioiden valiokunnalle toimitetaan pöytäkirja valvontaelimen kokouksista sekä ei-luottamuksellista tietoa luottolaitosten selvitystilamenettelyjen jälkeen. Valvontaa koskevat EKP:n säädösluonnokset, joista esitetään julkinen kannanotto, välitetään sitä ennen Euroopan parlamentille.

Tilivelvollisuutta ja raportointia toteutetaan myös toimittamalla Euroopan parlamentille, EU:n neuvostolle ja Euroopan komissiolle siirtymäkaudella neljännesvuosittaisia katsauksia. Vuosikertomus toimitetaan Euroopan parlamentille, EU:n neuvostolle, Euroopan komissiolle ja euroryhmälle. Vuosikertomus välitetään myös yhteiseen pankkivalvontamekanismiin osallistuvien EU:n jäsenvaltioiden kansanedustuslaitoksille, jotka voivat esittää kysymyksiä ja kommentoida. Toimielinten välisessä sopimuksessa ja yhteisymmärryspöytäkirjassa on jo määritelty neljännesvuosikatsausten ja vuosikertomusten sisältö pääpiirteissään.

YVM-asetuksessa valvontaelimen puheenjohtajalla on tärkeä rooli tilivelvollisuuden hoitamisessa. Puheenjohtaja esittää vuosikertomuksen Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnalle ja euroryhmälle euroalueen ulkopuolisten valvontamekanismiin osallistuvien EU:n jäsenvaltioiden edustajien läsnä ollessa. Ensimmäinen vuosikertomus on tarkoitus julkaista vuoden 2014 loppuun mennessä, ja se julkaistaan toimielinten välisen sopimuksen mukaisesti EKP:n verkkosivuilla. Euroopan parlamentin ja EU:n neuvoston jäsenillä on mahdollisuus esittää valvontaelimen puheenjohtajalle suullisia ja kirjallisia kysymyksiä. Kirjalliset kysymykset julkaistaan vastauksineen Euroopan parlamentin ja EKP:n verkkosivuilla. Yleisökysymykset yhteiseen pankkivalvontamekanismiin liittyvistä asioista kootaan, ja tarkoituksena on julkaista myös vastauksia yleisimpiin kysymyksiin (ks. myös osa 7.6).

Osa vastuuvollisuutta ja raportointia koskevista YVM-asetuksen vaatimuksista on jo täytetty ennen tämän ensimmäisen neljännesvuosikatsauksen toimittamista. Valvontaelimen puheenjohtaja on valittu avoimella valintamenettelyllä. Yhteistyö Euroopan parlamentin, EU:n neuvoston ja EKP:n välillä oli niin tehokasta, että YVM-asetuksessa kaavailut sekä toimielinten välisessä sopimuksessa ja yhteisymmärryspöytäkirjassa tarkennetut vaiheet käytiin läpi nopeasti ja EU:n neuvosto pystyi nimittämään Danièle Nouyn valvontaelimen puheenjohtajaksi jo 16.12.2013. EKP:n neuvoston esitettyä 22.1.2014 Sabine Lautenschlägerin nimittämistä valvontaelimen varapuheenjohtajaksi häntä on tarkoitus kuulla ja nimityksestä on tarkoitus äänestää Euroopan parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnassa 3.2.2014. Osana

EKP:n neuvoston ehdotusta edeltänyttä avointa puheenjohtajan valintamenettelyä Euroopan parlamentille ja EU:n neuvostolle toimitettiin hakuilmoitusluonnos ja sittemmin tiivistetty luettelo puheenjohtajaehdokkaista. Talous- ja raha-asioiden valiokunta kuuli myös puheenjohtajaehdokasta ja äänesti valinnasta.

Kun valvontaelimellä ei ollut puheenjohtajaa, Euroopan parlamentin jäsenet esittivät kysymyksensä yhteisen pankkivalvontamekanismin valmistelusta EKP:n pääjohtajalle. Näihin kysymyksiin vastattiin, ja vastaukset julkaistiin Euroopan parlamentin ja EKP:n verkkosivuilla. Valvontaelimen puheenjohtaja on vastannut kysymyksiin siitä alkaen, kun hänet nimitettiin 16.12.2013. Toimielinten välisen sopimuksen mukaisesti Euroopan parlamentille toimitettiin 4.2.2014 ehdotus kehysasetukseksi. Julkinen kannanotto on tarkoitus esittää 7.2.2014. Kehysasetus on tärkeä osa pankkivalvontamekanismin valmistelua.

## 9 SEURAAVAT ASKELEET JA TULEVAISUUDEN HAASTEET

Yksi EKP:n suurimpia haasteita on ollut uusien tehtävien laajuus. Yhteisen pankkivalvontamekanismin perustamiseen on varattu vain vähän aikaa – paljon vähemmän kuin aikanaan EKP:n perustamiseen ja yhteisen rahapolitiikan aloittamiseen.

Aikataulun muuttuminen on hankaloittanut valmisteluja. EKP:n oli alun perin tarkoitus ryhtyä hoitamaan valvontatehtäviään vuoden 2014 maaliskuussa. Aloituksen lykkäytyminen vähitellen marraskuulle on edellyttänyt jatkuvia muutoksia kaikkien aikatauluihin ja vaikuttanut päätöksentekoprosesseihin, valvontakalenteriin, logistisiin valmisteluihin, rekrytointiin ja yhteisten valvontaryhmien muodostamiseen.

Ennen seuraavaa neljännesvuosikatsausta, joka on tarkoitus laatia toukokuussa 2014, EKP:n on pystyttävä vastaamaan ainakin kolmeen haasteeseen.

- EKP:n on pystyttävä luomaan toimintaympäristö, jossa juuri rekrytoitu pankkivalvonnan henkilöstö tekee saumatonta yhteistyötä kansallisten toimivaltaisten viranomaisten työntekijöiden kanssa etenkin vasta perustetuissa yhteisissä valvontaryhmissä, jotka huolehtivat noin 130 merkittävän pankin jatkuvasta valvonnasta. Hyvä hallinto on erittäin tärkeää valvontamekanismissa, jossa erittäin taitavat ja kokeneet työntekijät pyrkivät yhdessä samoihin päämääriin, vaikka kuuluvatkin eri valvontaviranomaisten henkilöstöön ja toimivat eri kaupungeissa.

- Valvontaelimen on toimittava mahdollisimman tehokkaasti heti alusta alkaen. Ajanjaksolla ennen kuin EKP ryhtyy hoitamaan valvontatehtäviään on tehtävä joukko perustavanlaatuisia päätöksiä, jotka määrittävät, miten yhteinen pankkivalvonta toimii ja miten koko pankkivalvontamekanismin yhteiset valvonta- ja riskienarviointimenetelmät kehittyvät ja tarkentuvat, jotta EKP voi tehdä vakavaraisuus- ja maksuvalmiusvaatimuksia koskevia päätöksiä jo vuonna 2014. Päätökset vaikuttavat myös kattavaan arviointiin, josta on vastikään julkistettu tarkempaa tietoa.
- Kuten tässä neljännesvuosikatsauksessa, EKP pyrki jatkossakin täyttämään tilivelvollisuuttaan ja avoimuuttaan koskevat odotukset, jotka perustuvat toimielinten väliseen sopimukseen ja yhteisymmärryspöytäkirjaan. EKP sitoutuu hoitamaan velvollisuutensa näiden sopimusten mukaisesti.