

Tarkastus- ja teema-arviosuunnitelma 2026: Pankki

Tarkastukset	Teema-arviot
Luottolaitokset (LSI) Luottoriski - Katettujen joukkolainojen katepoolin hallinnointi sekä ongelmaluottojen tunnistaminen ja käsittely - Luottoriskien hallinta kiinnitysluottopankkitoiminnassa - Ongelmaluottojen prosessi, asiakaskokonaisuudet ja vakuusarviointi yritysluottojen portfolioissa Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen - Tehostettu asiakkaan tuntemisvelvollisuus Korkoriski - Rahoitustaseen korkoriski (IRRBB) Maksulaitosyhtiöt Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen - Maksulaitoslain ja rahanpesusääntelyn noudattaminen, erityisesti ilmoitusvelvollisen riskiarvio - Asiakkaan tunteminen Toimintaympäristön muuttuessa tehtäviä tarvittaessa priorisoidaan uudelleen *Päivitetty 8.2.2026: Merkitty Kiinnitysluottopankki-säännösten noudattaminen teema-arvio koskemaan myös SI-pankkeja.	Luottolaitokset Ilmastoriskit (LSI) - EBA ESG ohjeiden noudattaminen Korkoriski (LSI ja SI) - Viitearvoasetuksen 28.2 artiklan mukaiset varakorot Luottoriski (LSI ja SI)* - CRR3 LSI-pankeissa (LSI) - Kiinnitysluottopankki-säännösten noudattaminen (LSI ja SI)* Menettelytavat (LSI ja SI) - Pikamaksusääntely - Käsittely- ja korvausprosessit väärinkäytöstilanteissa - Peruspankkipalveluselvitys Pääomaan kohdistuvat stressitestit (LSI) - Valvottavien omien stressitestien arviointi, ICAAP arviointi Luotettava hallinto (LSI) - Viranomaisraportoinnin järjestäminen ja laadunvarmistus Operatiivinen riski (SI, LSI ja merkittävät sivuliikkeet) - VM:n asetus luottolaitoksen valmiussuunnittelun perusteista -sääntelyn noudattaminen ETA-luottolaitokset ja kuluttajaluottojen myöntäjät Menettelytavat - Luottokelpoisuuden arviointi Maksulaitosyhtiöt Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen - Terrorismin rahoittamisen estäminen