

Arvio- ja tarkastussuunnitelma 2025

(Toimintaympäristön muuttuessa tehtäviä tarvittaessa priorisoidaan uudelleen)

	Pankkivalvonta	Vakuutusvalvonta	Pääomamarkkinat	Digitalisaatio ja rahanpesun estäminen
Teema-arviot	Luottoriski - Luottoriskin kasvun tunnistaminen ja varaukset (LSI-pankit) - Luotonanto ja valvonta (LSI-pankit) Luotettava hallinto - Lähipiiriluetellot ja luotonanto (LSI-pankit) Menettelytavat - Pankkien de-risking - Luottokelpoisuuden arviointi	Luotettava hallinto - Työeläkelaitosten sijoituskulut - Varojen ja velkojen arvostamisen prosessit Vakuutustekninen riski - Vakavaraisuuslaskennan verokomponentti (LAC DT) Menettelytavat - Automaattinen päätöksenteko Asiakkaaseen kohdistuvat riskit (RtC) - Asiamiestoiminnan franchising-toiminnasta	Toimintatavat markkinoilla - Kryptovarapalveluiden markkinointi - Päätöksentekijän raportointi Luotettava hallinto - Compliance ja sisäinen tarkastus Sijoittajainformaatio - IFRS-standardien soveltaminen - ESRS-standardien soveltaminen*	Pakotteet - Pakotemonitorointi Operatiivinen riski - Kyberresilienssin stressitesti - Tekoälyn käyttö finanssisektorilla
Valvottava-kohtaiset tarkastukset	Luotettava hallinto Luottoriski Sisäiset mallit Markkinariski	Luotettava hallinto Markkinariski Vakuutustekninen riski	Luotettava hallinto Sijoittajainformaatio Operatiivinen riski	Operatiivinen riski Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen Pakotteet

* täsmennetty 7.1.2025