

# Arvio- ja tarkastussuunnitelma 2025

## (Toimintaympäristön muuttuessa tehtäviä tarvittaessa priorisoidaan uudelleen)

	Pankkivalvonta	Vakuutusvalvonta	Pääomamarkkinat	Digitalisaatio ja rahanpesun estäminen
Teema-arviot	<p><b>Luottoriski</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Luottoriskin kasvun tunnistaminen ja varaukset (LSI-pankit)</li> <li>Luotonanto ja valvonta (LSI-pankit)</li> </ul> <p><b>Luotettava hallinto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Lähipiiriluettelot ja luotonanto (LSI-pankit)</li> </ul> <p><b>Menettelytavat</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Pankkien de-risking</li> <li>Luottokelpoisuuden arviointi</li> </ul>	<p><b>Luotettava hallinto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Työeläkelaitosten sijoituskulut</li> <li>Varojen ja velkojen arvostamisen prosessit</li> </ul> <p><b>Vakuutustekninen riski</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Vakavaraisuuslaskennan verokomponentti (LAC DT)</li> </ul> <p><b>Menettelytavat</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Automaattinen päätöksenteko</li> </ul> <p><b>Asiakkaaseen kohdistuvat riskit (RtC)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asiameistoiminnan franchising-toiminnasta</li> </ul>	<p><b>Toimintatavat markkinoilla</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kryptovarapalveluiden markkinointi</li> <li>Päätöksentekijän raportointi</li> </ul> <p><b>Luotettava hallinto</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Compliance ja sisäinen tarkastus</li> </ul> <p><b>Sijoittajainformaatio</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>IFRS-standardien soveltaminen</li> <li>ESRS-standardien soveltaminen*</li> </ul>	<p><b>Pakotteet</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Pakotemonitorointi</li> </ul> <p><b>Operatiivinen riski</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kyberresilienssin stressitesti</li> <li>Tekoälyn käyttö finanssisektorilla</li> </ul>
Valvottava-kohtaiset tarkastukset	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Luottoriski</p> <p>Sisäiset mallit</p> <p>Markkinariski</p>	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Markkinariski</p> <p>Vakuutustekninen riski</p>	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Sijoittajainformaatio</p> <p>Operatiivinen riski</p>	<p>Operatiivinen riski</p> <p>Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen</p> <p>Pakotteet</p>

\* täsmennetty 7.1.2025