BILAGA IV – Instruktioner för offentliggörande av mål och riktlinjer för riskhantering

**Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod:** Fält för fri text för offentliggörande av kvalitativ information

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.1 i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU OVA, vilken återfinns i bilaga III till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | Den kortfattade riskförklaring som godkänts av ledningsorganet vid tillämpningen av artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen ska innehålla en beskrivning av hur affärsmodellen avgör och samverkar med den övergripande riskprofilen, till exempel de avgörande riskerna med anknytning till affärsmodellen och hur var och en av dessa risker återspeglas och beskrivs i riskupplysningarna, eller hur institutets riskprofil samverkar med den risktolerans som godkänts av ledningsorganet.  Inom ramen för riskförklaringen vid tillämpningen av artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen ska instituten även lämna upplysningar om slaget av, omfånget av, syftet med och den ekonomiska substansen för väsentliga transaktioner inom gruppen, dotterföretagen och närstående parter. Upplysningarna ska begränsas till transaktioner som har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil (inbegripet ryktesrisk) eller fördelningen av risker inom gruppen. Instituten ska även redovisa nyckeltal som visar hur institutets riskprofil samverkar med den risktolerans som fastställts av ledningsorganet. |
| b) | De uppgifter som ska lämnas vid tillämpningen av artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen inbegriper riskstyrningsstrukturen för varje typ av risk: ansvar som tillskrivs över hela institutet (inbegripet, där så är relevant, tillsyn och delegering av befogenhet samt uppdelning av ansvar mellan ledningsorgan, affärsområden och riskhanteringsfunktionen per typ av risk, affärsenhet och andra relevanta uppgifter), förhållanden mellan de organ och verksamheter som är involverade i riskhanteringsprocesser (inbegripet, enligt vad som är lämpligt, ledningsorganet, riskkommittén, riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, funktionen för internrevision), och förfaranden för organisation och intern kontroll.  När upplysningar lämnas om den relevanta riskhanteringsfunktionens struktur och organisation ska instituten komplettera upplysningarna med följande uppgifter:   * Uppgifter om det övergripande ramverket för intern kontroll och hur dess kontrollfunktioner organiseras (befogenhet, resurser, bolagsordning, oberoende), vilka huvudsakliga uppgifter de utför samt eventuella faktiska eller planerade väsentliga förändringar av dessa funktioner. * De godkända gränser för risk som institutet är exponerat för. * Byten av chefer för intern kontroll, riskhantering, efterlevnad och intern revision. * Kanaler för att kommunicera, avstå från och upprätthålla riskkulturen inom institutet (till exempel huruvida det finns uppförandekoder, manualer med operativa gränser eller förfaranden för hantering av överträdelser av eller brott mot risktrösklar eller förfaranden för att ta upp eller dela med sig av riskfrågor affärsområden och riskfunktioner emellan). |
| c) | Den deklaration som instituten ska lämna i överensstämmelse med artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen om att institutets arrangemang för riskhantering är tillfredsställande måste godkännas av ledningsorganet och omfatta en försäkran om att de riskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi. |
| d) | Som en del av de upplysningar som krävs enligt artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen ska instituten lämna upplysningar om riskrapporteringens och/eller mätsystemens omfattning och karaktär samt en beskrivning av flödet med avseende på risk till ledningsorganet och den verkställande ledningen. |
| e) | När uppgifter lämnas om huvuddragen hos riskrapporteringen och mätsystemen vid tillämpningen av artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen ska instituten lämna upplysningar om sina riktlinjer för systematisk och regelbunden granskning av riskhanteringsstrategier, och den periodiska bedömningen av deras effektivitet. |
| f) | Upplysningar om strategierna och processerna för att hantera riskerna vid tillämpning av artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen ska inbegripa kvalitativa uppgifter om stresstester, såsom vilka portföljer som utsätts för stresstester, vilka scenarier som antas och metoder som används samt användningen av stresstester inom riskhantering. |
| g) | Instituten ska lämna uppgifter om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet, i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, för risker som uppstår genom institutets affärsmodell. |

**Tabell EU OVB – Offentliggörande av styrformer:** Fält för fri text för offentliggörande av kvalitativ information.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.2 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU OVB, vilken återfinns i bilaga III till denna genomförandeförordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | Instituten ska lämna uppgifter om antalet styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har i enlighet med artikel 435.2 a i kapitalkravsförordningen. När dessa uppgifter lämnas ska följande specifikationer tillämpas:   * Institut som omfattas av artikel 91.3 och 91.4 i direktiv 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) (*kapitalkravsdirektivet*) ska lämna upplysningar om antalet styrelseuppdrag som fastställts enligt denna artikel. * Instituten ska lämna upplysningar om antalet styrelseuppdrag som faktiskt innehas för varje medlem av ledningsorganet (vare sig det är ett koncernbolag eller inte, ett kvalificerat innehav eller ett institut inom samma institutionella skyddssystem eller om styrelseuppdraget har en verkställande funktion eller inte) oavsett om styrelseuppdraget gäller en enhet som är kommersiell eller ideell. * Om ett ytterligare styrelseuppdrag har godkänts av den behöriga myndigheten ska alla institut där denna medlem innehar ett styrelseuppdrag lämna upplysningar om detta tillsammans med namnet på den behöriga myndighet som godkände det ytterligare styrelseuppdraget. |
| b) | När uppgifter lämnas avseende rekryteringspolicyn för valet av ledamöter i ledningsorganet i enlighet med artikel 435.2 b i kapitalkravsförordningen ska instituten lämna uppgifter om ledamöternas faktiska kunskaper, färdigheter och sakkunskap. Instituten ska även lämna uppgifter om den policy som möjligen kan följa av efterträdarplanering och om förutsebara ändringar av ledningsorganets övergripande sammansättning. |
| c) | När instituten lämnar uppgifter om sin mångfaldspolicy i enlighet med artikel 435.2 c i kapitalkravsförordningen ska de även lämna uppgifter om de syften och eventuella relevanta mål som fastställs i policyn och i vilken utsträckning dessa syften och mål har uppnåtts.  Instituten ska i synnerhet lämna uppgifter om sin policy när det gäller jämställdhet, däribland följande:   * Om ett mål har fastställts för det underrepresenterade könet och för policyerna för mångfald med avseende på ålder, utbildningsbakgrund, yrkesbakgrund och geografisk härkomst ska instituten uppge det fastställda målet och i vilken utsträckning målet har uppnåtts. * Om målet inte har uppnåtts ska instituten lämna upplysningar om skälen till detta och, i relevanta fall, vilka åtgärder som vidtagits för att uppnå målet inom en viss tidsperiod. |
| d) | Instituten ska offentliggöra om de har inrättat en särskild riskkommitté och hur många gånger riskkommittén har sammanträtt, i enlighet med artikel 435.2 d i kapitalkravsförordningen. |
| e) | Som en del av de uppgifter om informationsflödet i fråga om risk som ska lämnas till ledningsorganet vid tillämpning av artikel 435.2 e i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva processen för riskredovisning till ledningsorganet, i synnerhet dess frekvens, omfattning och huvudsakliga delar av riskexponering, samt hur ledningsorganet var delaktigt i fastställandet av det innehåll som ska offentliggöras. |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, i dess lydelse enligt förordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [förordning 2024/1623 – SV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)[]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)