BIJLAGE IV - Instructies voor de openbaarmaking van doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer

**Tabel EU OVA - Risicobeheerbenadering van de instelling:** Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

1. De instellingen maken de in artikel 435, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) bedoelde informatie openbaar overeenkomstig onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU OVA die in bijlage III bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | De bondige risicoverklaring die bij toepassing van artikel 435, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 door het leidinggevende orgaan is goedgekeurd, beschrijft hoe het bedrijfsmodel het algemene risicoprofiel bepaalt en daarmee in wisselwerking staat: bijvoorbeeld de belangrijkste risico's in verband met het bedrijfsmodel en hoe elk van deze risico’s tot uiting komt en beschreven is in de openbaarmakingen betreffende risico, en hoe het risicoprofiel van de instelling in wisselwerking staat met de door het leidinggevende orgaan vastgestelde risicotolerantie.  In de risicoverklaring bij toepassing van artikel 435, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen ook de aard, de omvang, het doel en de economische essentie van materiële transacties binnen de groep, met gelieerde ondernemingen en met verbonden partijen openbaar. De openbaarmaking is beperkt tot transacties die een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de instelling (met inbegrip van reputatierisico) of de verdeling van risico’s binnen de groep. Instellingen nemen ook belangrijke ratio’s en kengetallen op die aantonen hoe het risicoprofiel van de instelling in wisselwerking staat met de door het leidinggevende orgaan vastgestelde risicotolerantie. |
| b) | De bij toepassing van artikel 435, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar te maken informatie omvat de risicobeheerstructuur voor elk soort risico; de verantwoordelijkheden die in de hele instelling zijn toegewezen (met inbegrip van, in voorkomend geval, toezicht en delegatie van autoriteit en uitsplitsing van verantwoordelijkheden tussen het leidinggevende orgaan, de bedrijfsonderdelen en de risicobeheerfunctie naar soort risico, bedrijfsonderdeel, en andere relevante informatie); de betrekkingen tussen de organen en functies die betrokken zijn bij risicobeheerprocessen (met inbegrip van, in voorkomend geval, het leidinggevende orgaan, het risicocomité, de risicobeheerfunctie, de compliancefunctie, de interneauditfunctie); en de organisatorische en de internecontroleprocedures.  Wanneer instellingen de structuur en organisatie van de desbetreffende risicobeheerfunctie openbaar maken, vullen zij de openbaarmaking aan met de volgende informatie:   * informatie over het algemene internecontrolekader en de wijze waarop de controlefuncties ervan zijn georganiseerd (autoriteit, middelen, statuut, onafhankelijkheid), de belangrijkste taken die zij uitvoeren en alle feitelijke en geplande materiële wijzigingen in deze functies; * de goedgekeurde limieten van risico’s waaraan de instelling is blootgesteld; * de wijzigingen van de hoofden van interne controle, risicobeheer, compliance en interne audit; * de kanalen om de risicocultuur binnen de instelling te communiceren, te verminderen en te handhaven (zijn er bijvoorbeeld gedragscodes, handboeken met operationele limieten of procedures voor de behandeling van schendingen van of inbreuken op risicodrempels of procedures om problemen in verband met risico’s aan te kaarten en te delen tussen bedrijfsonderdelen en risicofuncties?). |
| c) | De verklaring die instellingen overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar moeten maken over de toereikendheid van de risicobeheerregelingen, moet door het leidinggevende orgaan worden goedgekeurd en moet de garantie geven dat de opgezette risicobeheersystemen passend zijn voor het risicoprofiel van de instelling en haar strategie. |
| d) | Als onderdeel van de in artikel 435, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voorgeschreven openbaarmakingen maken instellingen de reikwijdte en de aard van de risicorapporterings- en risicomeetsystemen openbaar, alsook de beschrijving van de informatiestroom over risico’s naar het leidinggevende orgaan en de directie. |
| e) | Bij het verstrekken van informatie over de belangrijkste kenmerken van de risicorapporterings- en risicomeetsystemen bij toepassing van artikel 435, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen hun beleid inzake systematische en regelmatige evaluaties van risicobeheerstrategieën en de periodieke beoordeling van de doeltreffendheid ervan openbaar. |
| f) | De openbaarmaking over de strategieën en processen om risico te beheren bij toepassing van artikel 435, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 omvat kwalitatieve informatie over stresstests, zoals de portefeuilles die aan stresstests worden onderworpen, vastgestelde scenario’s en gebruikte methodologieën en het gebruik van stresstests bij risicobeheer. |
| g) | Instellingen verstrekken informatie over de strategieën en procedures voor het beheren, afdekken en limiteren van risico’s, alsook over de monitoring van de effectiviteit van afdekkingen en limiteringen overeenkomstig artikel 435, lid 1, punten a) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 voor risico’s die voortvloeien uit het bedrijfsmodel van de instelling. |

**Tabel EU OVB - Openbaarmaking van governanceregelingen:** Tekstvelden met vrije opmaak voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie.

1. Instellingen maken de in artikel 435, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van tabel EU OVB, die in bijlage III bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | Instellingen maken het aantal bestuursmandaten van leden van het leidinggevende orgaan openbaar overeenkomstig artikel 435, lid 2, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Bij de openbaarmaking van deze informatie gelden de volgende specificaties:   * instellingen die onder het toepassingsgebied van artikel 91, leden 3 en 4, van Richtlijn 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) vallen, maken het aantal bestuursmandaten bekend zoals berekend in dit artikel; * instellingen maken voor elk lid van het leidinggevende orgaan het aantal bestuursmandaten openbaar dat daadwerkelijk wordt uitgeoefend (ongeacht of het gaat om een groepsonderneming, een gekwalificeerde deelneming of een instelling binnen hetzelfde institutioneel protectiestelsel en ongeacht of het bestuursmandaat een uitvoerend of niet-uitvoerend bestuursmandaat is), ongeacht of het een bestuursmandaat bij een entiteit is die al dan niet een commercieel doel nastreeft; * indien een aanvullend bestuursmandaat door de bevoegde autoriteit wordt goedgekeurd, maken alle instellingen waarbij dit lid een bestuursmandaat heeft dit feit openbaar, samen met de naam van de bevoegde autoriteit die het aanvullende bestuursmandaat heeft goedgekeurd. |
| b) | Bij de openbaarmaking van informatie over het wervingsbeleid voor de selectie van leden van het leidinggevende orgaan overeenkomstig artikel 435, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013, nemen instellingen informatie op over de feitelijke kennis, vaardigheden en deskundigheid van de leden. Instellingen nemen informatie op over het beleid dat mogelijk voortvloeit uit successieplanning en over alle te verwachten veranderingen in de algemene samenstelling van het leidinggevende orgaan. |
| c) | Bij de openbaarmaking van hun beleid inzake diversiteit overeenkomstig artikel 435, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen informatie openbaar over de doelstellingen en relevante streefdoelen die in dat beleid zijn vastgesteld, en over de mate waarin die doelstellingen en streefdoelen zijn verwezenlijkt.  Instellingen maken met name het beleid inzake genderdiversiteit bekend, met inbegrip van het volgende:   * indien een streefdoel is vastgesteld voor het ondervertegenwoordigde geslacht en voor het beleid inzake diversiteit qua leeftijd, onderwijsachtergrond, professionele achtergrond en geografische herkomst, het vastgestelde streefdoel en de mate waarin de streefdoelen zijn verwezenlijkt; * indien een streefdoel niet is verwezenlijkt, de redenen daarvoor en, in voorkomend geval, de maatregelen die zijn genomen om het streefdoel binnen een bepaalde termijn te verwezenlijken. |
| d) | Instellingen maken overeenkomstig artikel 435, lid 2, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 openbaar of zij een afzonderlijke risicocommissie hebben ingesteld, en het aantal malen dat de risicocommissie is bijeengekomen. |
| e) | Als onderdeel van de gegevens over de informatiestroom over risico’s naar het leidinggevende orgaan bij toepassing van artikel 435, lid 2, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 beschrijven instellingen het proces van informatieverschaffing over risico’s aan het leidinggevende orgaan, met name de frequentie, de reikwijdte en de belangrijkste inhoud van de risicoblootstelling en de wijze waarop het leidinggevende orgaan betrokken was bij het definiëren van de inhoud waarover informatie moet worden verschaft. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338). [↑](#footnote-ref-2)