BILAG IV — Instrukser vedrørende offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker

**Tabel EU OVA — Instituttets risikostyringstilgang:** Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU OVA, som findes i bilag III til EBA's IT-løsninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | Den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR skal beskrive, hvordan forretningsmodellen bestemmer den overordnede risikoprofil og samspillet mellem dem: eksempelvis de væsentligste risici ved forretningsmodellen, og hvordan hver af disse risici er afspejlet og beskrevet i offentliggørelserne af risici, eller af samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat.  I risikoerklæringen, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, skal institutterne også offentliggøre arten og omfanget af, formålet med og den økonomiske substans af væsentlige transaktioner inden for koncernen, tilknyttede selskaber og relaterede parter. Offentliggørelsen skal begrænses til transaktioner, der har en væsentlig indvirkning på instituttets risikoprofil (herunder omdømmemæssig risiko) eller distributionen af risici inden for koncernen. Institutterne skal også medtage nøgletal, der viser samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat. |
| b) | Oplysninger, der skal offentliggøres ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, omfatter strukturen til ledelse af hver type af risiko: ansvar placeret i hele instituttet (herunder, hvor det er relevant, tilsyn og delegering af beføjelser og fordeling af ansvarsområder mellem ledelsesorganet, forretningsområderne og risikostyringsfunktionen efter risikotype, forretningsenhed og andre relevante oplysninger), forhold mellem de organer og funktioner, der er involveret i risikostyringsprocesser og i givet fald ledelsesorganet, risikoudvalget, risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen, den interne revisionsfunktion) og de organisatoriske og interne kontrolforanstaltninger.  Når institutterne offentliggør strukturen i og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion, skal de supplere oplysningerne med følgende oplysninger:   * oplysninger om det overordnede interne kontrolsystem og tilrettelæggelsen af dets kontrolfunktioner (myndighed, ressourcer, vedtægter og uafhængighed), de primære opgaver, de udfører, og eventuelle faktiske og planlagte væsentlige ændringer af disse funktioner * de godkendte risikomæssige grænser, som instituttet er eksponeret mod * ændringer i chefer for intern kontrol, risikostyring, compliance og intern revision. * Kommunikationskanaler, afvisning og håndhævelse af risikokulturen i instituttet (for eksempel om der findes adfærdskodekser, manualer indeholdende driftsgrænser eller procedurer til behandling af overtrædelser eller brud på risikotærskler eller procedurer til fremhævelse af og deling af risikospørgsmål mellem forretningsenheder og risikofunktioner). |
| c) | Den erklæring, som institutterne skal offentliggøre i henhold til artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige, skal godkendes af ledelsesorganet og give sikkerhed for, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi. |
| d) | Som led i de påkrævede offentliggørelser i henhold til artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR skal institutterne offentliggøre omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller -måling og en beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet og den øverste ledelse. |
| e) | Når institutterne offentliggør oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling ved anvendelse af artikel 435 stk. 1, litra c), i CRR, skal de offentliggøre deres politikker vedrørende systematiske og regelmæssige evalueringer af risikostyringsfunktioner og periodiske vurderinger af deres effektivitet. |
| f) | Offentliggørelse af oplysninger om strategier og procedurer til risikostyring ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR skal omfatte kvalitative oplysninger vedrørende stresstest, f.eks. hvilke porteføljer, der underlægges stresstests, de anvendte scenarier og metoder og anvendelse af stresstests til risikostyring. |
| g) | Institutterne skal offentliggøre oplysninger om strategier og procedurer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR for risici, der måtte opstå som følge af institutternes forretningsmodel. |

**Tabel EU OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer:** Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 2, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU OVB, som findes i bilag III til nærværende gennemførelsesforordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | Institutterne skal offentliggøre antallet af direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet, jf. artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR. Følgende specifikationer gælder ved offentliggørelse af disse oplysninger:   * Institutter, der er omfattet af artikel 91, stk. 3 og 4, i direktiv (EU) 2013/36[[2]](#footnote-2) ("CRD"), skal offentliggøre antallet af direktør- og bestyrelsesposter som optalt efter denne artikel. * Institutterne skal offentliggøre antallet af direktør- og bestyrelsesposter, som hvert medlem af ledelsesorganet i praksis besidder (uanset om der er tale om et selskab i koncernen eller ej, en kvalificeret ejerandel eller et institut i samme institutsikringsordning, og uanset om der er tale om en direktørpost eller bestyrelsespost), uanset om direktør- eller bestyrelsesposten er i en enhed, der forfølger et kommercielt formål. * Når en ekstra direktør- eller bestyrelsespost er godkendt af den kompetente myndighed, skal alle institutter, som dette medlem har en direktør- eller bestyrelsespost i, offentliggøre dette sammen med navnet på den kompetente myndighed, der godkender den ekstra direktør- eller bestyrelsespost. |
| b) | Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet, jf. artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR, skal de medtage oplysninger om medlemmernes faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise. Institutterne skal medtage oplysninger om en eventuel politik som følge af personaleplanlægning og om forventede ændringer i ledelsesorganets overordnede sammensætning. |
| c) | Når institutterne offentliggør deres politik for mangfoldighed, jf. artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR, skal de offentliggøre oplysninger om eventuelle relevante målsætninger i politikken og oplysninger om, i hvilket omfang disse målsætninger er blevet opfyldt.  Institutterne skal særlig offentliggøre deres politik om kønsdiversitet, herunder:   * Hvis der er fastsat et mål for det underrepræsenterede køn og for politikker vedrørende mangfoldighed, når det gælder alder, uddannelsesmæssig baggrund, erhvervsmæssig baggrund og geografisk oprindelse, offentliggøres det fastlagte mål og oplysninger om, i hvilket omfang målene er blevet opfyldt. * Hvis et mål ikke er blevet opfyldt, skal institutterne offentliggøre grundene, og, hvor det er relevant, de foranstaltninger, der gennemføres for at opfylde målet inden for et bestemt tidsrum. |
| d) | Institutterne skal oplyse, om de har nedsat et selvstændigt risikoudvalg og antallet af møder i risikoudvalget, jf. artikel 435, stk. 2, litra d), i CRR. |
| e) | Som en del af oplysningerne om informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet ved anvendelsen af artikel 435, stk. 2, litra e), i CRR skal institutterne beskrive processen for risikorapportering, som er stillet til rådighed for bestyrelsen, særligt hyppighed, anvendelsesområde og det primære indhold af risikoeksponeringer, og hvordan ledelsesorganet var involveret i at definere det indhold, der skal rapporteres. |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)