PRILOGA IV – Navodila za razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

**Razpredelnica EU OVA – Pristop k upravljanju tveganj institucije.** Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1) Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU-OVA iz Priloge III k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Strnjena izjava o tveganjih, ki jo je odobril upravljalni organ, ob uporabi člena 435(1)(f) CRR opisuje, kako poslovni model določa splošni profil tveganosti in kako je povezan z njim: na primer, ključna tveganja, povezana s poslovnim modelom, in kako se vsako od teh tveganj odraža in je opisano v razkritjih o tveganjih ali kako je profil tveganosti povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo odobri upravljalni organ.  V izjavi o tveganjih institucije ob uporabi člena 435(1)(f) CRR razkrijejo tudi naravo, obseg, namen in ekonomsko vsebino pomembnih poslov v skupini, pridruženih družbah in povezanih strankah. Razkritje je omejeno na posle, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije (vključno s tveganjem za ugled) ali porazdelitev tveganj v skupini. Institucije vključijo tudi ključne količnike in številke, ki kažejo, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ. |
| (b) | Informacije, ki se razkrijejo ob uporabi člena 435(1)(b) CRR, vključujejo strukturo upravljanja tveganj za vsako vrsto tveganja: pristojnosti, določene v instituciji (kjer je relevantno, vključno z nadzorom in prenašanjem pooblastil ter razčlenitvijo pristojnosti med upravljalnim organom, poslovnimi področji in funkcijo upravljanja tveganj glede na vrsto tveganja, poslovno enoto in druge relevantne informacije); razmerja med organi in funkcijami, vključenimi v procese upravljanja tveganj (vključno z upravljalnim organom, komisijo za tveganja, funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo za zagotavljanje skladnosti, funkcijo notranje revizije, kakor je ustrezno); in organizacijske postopke ter postopke notranjih kontrol.  Institucije pri razkrivanju strukture in organizacije zadevne funkcije upravljanja tveganj razkritje dopolnijo z naslednjimi informacijami:   * informacije o splošnem okviru za notranje kontrole in o tem, kako so organizirane njegove kontrolne funkcije (pooblastila, viri, statut, neodvisnost), kakšne so njihove glavne naloge ter o dejanskih ali načrtovanih pomembnih spremembah teh funkcij; * odobrene omejitve pri tveganjih, ki jim je izpostavljena institucija; * spremembe v zvezi z vodjami funkcij notranjih kontrol, upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije; * načini za seznanjanje s kulturo tveganja v instituciji in njeno zavračanje ter uveljavljanje (na primer, ali obstajajo pravila ravnanja, priročniki, ki vsebujejo operativne omejitve, ali postopki za obravnavanje kršitev omejitev glede tveganj ali postopki za obravnavanje vprašanj v zvezi s tveganji in njihovo izmenjavanje med poslovnimi področji in funkcijami, odgovornimi za tveganja). |
| (c) | Izjavo, ki jo institucije razkrijejo ob upoštevanju člena 435(1)(e) CRR, o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj, mora odobriti upravljalni organ in mora zagotavljati, da so vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezni glede na profil in strategijo institucije v zvezi s tveganji. |
| (d) | Institucije v okviru razkritij, ki jih zahteva člen 435(1)(c) CRR, razkrijejo obseg in naravo razkrivanja tveganj in/ali sistemov merjenja tveganj ter opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa ali višjega vodstva. |
| (e) | V okviru informacij o glavnih značilnostih razkrivanja tveganj in sistemov merjenja tveganj v skladu s členom 435(1)(c) CRR institucije razkrijejo svoje politike glede sistematičnih in rednih pregledov strategij upravljanja tveganj ter rednega ocenjevanja njihove učinkovitosti. |
| (f) | Razkritje v zvezi s strategijami in procesi za upravljanje tveganj v skladu s členom 435(1)(a) CRR mora vključevati kvalitativne informacije o stresnem testiranju, kot so portfelji, ki so predmet stresnega testiranja, sprejeti scenariji in uporabljene metodologije ter uporaba stresnega testiranja pri upravljanju tveganj. |
| (g) | Institucije glede tveganj, ki izhajajo iz njihovega poslovnega modela, zagotovijo informacije o strategijah in procesih za upravljanje tveganj, varovanje pred njimi in njihovo zmanjševanje ter o spremljanju učinkovitosti instrumentov za varovanje pred tveganji in instrumentov za zmanjševanje tveganj v skladu s členom 435(1)(a) in (d) CRR. |

**Razpredelnica EU OVB – Razkritje ureditev upravljanja.** Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(2) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU OVB iz Priloge III k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Institucije razkrijejo število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa, v skladu s členom 435(2)(a) CRR. Pri razkrivanju teh informacij velja naslednje:   * institucije, ki jih zajema člen 91(3) in (4) Direktive 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) (CRD), razkrijejo število direktorskih mest, kot je določeno v skladu s tem členom; * institucije za vsakega člana upravljalnega organa razkrijejo število dejansko zasedenih direktorskih mest (ne glede na to, ali je institucija članica skupine, kvalificiran delež ali institucija znotraj iste institucionalne sheme za zaščito vlog, in ali je direktorsko mesto izvršno ali neizvršno) ne glede na to, ali je direktorsko mesto v subjektu, katerega glavni cilj je ali ni predvsem komercialne narave; * če je pristojni organ za člana upravljalnega organa odobril dodatno direktorsko mesto, vse institucije, v katerih ta član zaseda direktorsko mesto, to dejstvo razkrijejo skupaj z imenom pristojnega organa, ki je odobril to dodatno direktorsko mesto. |
| (b) | Institucije pri razkrivanju informacij o politiki zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa v skladu s členom 435(2)(b) CRR vključijo informacije o dejanskem znanju, veščinah in izkušnjah članov. Institucije vključijo informacije o politiki, ki bi lahko bila rezultat načrtovanja nasledstev, in o predvidljivih spremembah splošne sestave upravljalnega organa. |
| (c) | Institucije pri razkrivanju politike glede raznolikosti v skladu s členom 435(2)(c) CRR razkrijejo informacije o splošnih in relevantnih konkretnih ciljih te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi.  Institucije zlasti razkrijejo politiko raznolikosti spolov, kar vključuje:   * če je bil določen cilj za premalo zastopani spol in za politike glede raznolikosti z vidika starosti, izobrazbe, strokovnih izkušenj in geografskega porekla, določeni cilj in v kolikšni meri je cilj dosežen; * če cilj ni dosežen, institucije navedejo razloge za to in, kjer je relevantno, sprejete ukrepe za uresničitev cilja v določenem roku. |
| (d) | Institucije v skladu s členom 435(2)(d) CRR razkrijejo, ali so ustanovile ločeno komisijo za tveganja ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala. |
| (e) | Institucije v okviru podatkov o toku informacij glede tveganj do upravljalnega organa ob uporabi člena 435(2)(e) CRR opišejo postopek razkritja tveganj upravljalnemu organu, zlasti pogostost, obseg in glavno vsebino izpostavljenosti tveganjem ter navedbo, kako je upravljalni organ sodeloval pri določanju vsebine razkritja. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. DIREKTIVA 2013/36/EU EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338). [↑](#footnote-ref-2)