

Temabedömning av riskrapporteringen till styrelsen

Ärade N.N.

Finansinspektionen utför en temabedömning av riskrapporteringen till bankernas styrelser. Bedömningens fokus är på rapporteringen av kredit-, marknads-, likviditets-, ränte-, lönsamhets-, compliance- och operativa risker.

I temabedömningen kartläggs följande frågor:

- Hur mycket har styrelsen påverkat innehållet i riskrapporteringen
- Hur heltäckande upplevs riskrapporteringen
- Har rätta saker prioriterats i rapporteringen
- Hur mycket tid behövs det för att följa med riskrapporteringen

För temabedömningen ber vi er svara på bifogade enkät, som det tar cirka 30–60 minuter att fylla i. Enkäten kan sändas per e-post till [teema\(at\)finanssivalvonta.fi](mailto:teema(at)finanssivalvonta.fi) genom användande av en krypterad förbindelse på webbsidan <https://securemail.bof.fi>. På webbsidan finns närmare användningsinstruktioner för förbindelsen. Vänligen inkom med era svar senast måndag 8.7.2019. Vi ber er inkludera ärendenumret 13/02.00.01/2019 i all korrespondens.

Från ert bolag svarar styrelseordföranden, ordföranden för styrelsens riskutskott och en annan styrelseledamot eller, ifall styrelseordföranden också är ordförande för styrelsens riskutskott, två styrelseledamöter på enkäten. Vi hoppas att respondenterna, när de svarar på enkäten, iakttar sådant självständigt tänkande som avses i punkterna 80 och 82 i Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2017/12) som Europeiska bankmyndigheten (EBA) och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA) publicerat.

Ansvarig för temabedömningen är ledande riskexpert Erika Penttilä, tel. 09 183 5270, e-post [erika.penttila\(at\)finanssivalvonta.fi](mailto:erika.penttila(at)finanssivalvonta.fi), som svarar på eventuella frågor.

Inspektioner och modeller, Terhi Lambert-Karjalainen

Offentligt

Med vänlig hälsning

FINANSINSPEKTIONEN

Berndt Hertsberg
Byråchef

Erika Penttilä
Ledande riskexpert

Bilagor

Enkät om riskrapporteringen till styrelsen

Sändlista

För kännedom

Kirjoita tähän

Enkät om riskrapporteringen till styrelsen

Svarens längd är inte begränsad. Svarfälten expanderar när du skriver.

Tidsanvändning till uppföljning av risker

1	Hur ofta får ni regelbunden information om bankens riskprofil?
	Svar (frekvens och en kort beskrivning om rapporteringen):
2	Hur mycket före styrelsemötet får ni uppgifterna om bankens riskprofil som behandlas på mötet?
	Svar:
3	Hur mycket tid (i genomsnitt) per styrelsemöte tillbringar ni för att bli förtrogen med riskrapporterna?
	Svar:
4	Hur mycket tid per år tillbringas på styrelsemöten för att upprätthålla lägesbilden av riskhanteringen och uppföljning av bankens riskprofil?
	Svar:

Bedömning av riskrapporterna: kvalitet, tydlighet och användbarhet för styrelsen

5	Kunde ni baserat på riskrapporten som presenterades på senaste styrelsemötet dra slutsatser om bankens verksamhetsrisker per riskområde?
	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
Svar:	

6	Hur är det möjligt att identifiera framväxande risker och koncentration av risker baserat på riskrapporterna?
	Svar:

7	Hur skulle riskrapporteringen förbättras?
	Svar:

Styrelsens aktivitet

8	Har styrelsen på eget initiativ ställt innehållskrav på riskrapporteringen?	
	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	Nej (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
	Svar:	

9	Har ni själv föreslagit förbättringar till riskrapporteringen (klarhet, användbarhet, lämplighet osv.)?	
	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	Nej (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
	Svar:	

10	Kontrollerar styrelsen regelbundet riskrapporteringens innehåll och aktualitet och om ja, hur ofta?	
	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	Nej (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
	Svar:	

11	Hurdana redskap använder styrelsen för att garantera att riskrapporterna är aktuella och att innehållet är korrekt?
	Svar:

12	Garanterar styrelsen på något annat sätt, till exempel genom internrevision, att de rapporterade uppgifterna är korrekta?	
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;">Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;">Nej <input type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	Nej <input type="checkbox"/>	
Svar:		

13	Har ni själv anmärkt på fel i riskrapporternas aktualitet eller innehåll?	
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;">Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;">Nej (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	Nej (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	
Svar:		

14	Har styrelsen fattat beslut om riskhanteringsåtgärder baserat på riskrapporterna?	
	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;">Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;">Nej <input type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>	Nej <input type="checkbox"/>	
Svar:		

15	Har ni själv baserat på rapporteringen anmärkt på utvecklingsbehov på ert instituts riskhantering?
	Ja (Beskriv nedan) <input type="checkbox"/>
Svar:	

16	Hur ser styrelsen till att institutets riskhantering förverkligas enligt den strategi styrelsen har bekräftat?
	Svar:

Självbedömning av kunskaper

17	Vilket riskområde känner du bäst?
	Svar:

18	Vilka helheter inom riskhanteringen skulle du vilja känna bättre?
	Svar:

19	Beskriv ert instituts riskhanteringsramen i huvuddrag.
	Svar:

20	Hur utmanar du den verkställande ledningens åsikter om riskhanteringen?
	Svar:

21	Vad tycker ni är det mest ansenliga riskområdet för ert institut?
	Svar: