



SSM-uttalande om styrning och riskaptit

Juni 2016

Sammanfattning

Intern styrning ligger högt bland tillsynsprioriteringarna för den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) och är en av de viktigaste delarna i översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) på årlig basis. Ett instituts interna styrning och riskhantering har en betydande inverkan på hela riskprofilen och på affärsmodellens hållbarhet. Detta gäller framför allt i ett läge där bankerna möter ekonomiska, finansiella, konkurrensrelaterade och rättsliga motvindar. Detta gör det ännu viktigare att fokusera på sund styrning och en god praxis för riskhantering inom en tydligt uttalad ram för riskaptit.

En ingående bedömning av institutens ledningsorgan och deras ramar för riskaptit gjordes 2015 i form av en tematisk översyn för samtliga betydande institut¹ i euroområdet. Detta gav möjlighet att i ett harmoniserat perspektiv undersöka ramarna för företagsstyrning i alla betydande institut som står under ECB:s direkta tillsyn i linje med SSM:s principer.²

Med samma tillsynsmetod gjorde SSM fördjupade och ingående bedömningar av bankernas ledningsorgan med ansvar för tillsynskontroll- och ledningsfunktioner och bankernas ramar för riskaptit. Ett proportionerligt tillvägagångssätt utarbetades för att ta hänsyn till institutets storlek, affärsmodell och komplexitet. De viktigaste resultaten av denna bedömning återspeglas i ÖUP-besluten och kommer att beaktas i framtida lämplighetsbedömningar i förekommande fall.

Rapporten drar vissa slutsatser från den tematiska utvärderingen och beskriver en del god praxis som observerats i betydande institut. Den fastslår också tillsynsförväntningar³ vad gäller en banks styrelse⁴ och ram för riskaptit, och erkänner förekomsten av samtliga befintliga ledningsstrukturer.

Denna rapport strävar inte efter att ge en uttömmande vägledning om effektiv styrning och ramar för riskaptit. Den strävar istället efter att stödja och vägleda institut mot genomförandet av internationell bästa praxis. Även om stora förbättringar redan har gjorts är de flesta betydande institut fortfarande långt från internationell bästa praxis.

¹ Undersökningen omfattade 113 betydande institut. Av det totala antalet betydande institut uteslöts de som var under avveckling eller institut med mycket specifika affärsmodeller.

² Se *Vägledning för banktillsyn*, ECB, november 2014.

³ Se *A New Paradigm: Financial Institution Boards and Supervisors*, Group of Thirty, oktober 2013.

⁴ "Styrelse" avser här ledningsorganet i dess tillsynsfunktion, vilket innebär ledningsorganet i dess roll att kontrollera och övervaka ledningens beslutsfattande i enlighet med definitionen i artikel 3.8 i kapitalkravsdirektivet (CRD IV).

SSM har höga och specifika förväntningar vad gäller bankstyrelser. Styrelser ska ifrågasätta, godkänna och övervaka ledningens genomförande av bankens strategiska mål, styrning och företagskultur. I detta avseende förväntar sig SSM att styrelsen visar förmåga att kritiskt ifrågasätta och övervaka den verkställande ledningen. Detta innebär att ett instituts styrelse bör ha en lämplig sammansättning och en effektiv organisation för att säkerställa att den har kapacitet att ifrågasätta den verkställande ledningen. Styrelsen bör inkludera ett riskperspektiv på strategiska diskussioner och påvisa effektiv övervakning av risk och kontrollfunktioner. Framför allt bör styrelsen vara starkt engagerad i valideringsprocessen och övervakningen av ramen för riskaptit.

SSM utgår ifrån att bankerna utvecklar och upprättar en övergripande ram för riskaptit, som kan hjälpa dem att stärka riskmedvetenheten och främja en lämplig strategi för riskhantering. En sund riskförvaltning förutsätter att ramen för riskaptit fastställer vilken risknivå som institutet kan tolerera i fråga om både finansiella och icke-finansiella risker. Riskmått och gränsvärden bör användas konsekvent inom enheter och verksamhetsområden samt regelbundet övervakas och rapporteras till styrelsen. Ramen för riskaptit bör också vara kopplad till verksamhetsplanen, strategiutvecklingen, kapital- och likviditetsplaneringen samt till finansinstitutens ersättningsystem.

Den tematiska granskningen av riskstyrning och riskaptit är en utgångspunkt för vårt engagemang med styrelserna. SSM kommer att fortsätta att verka för dialog och samverkan med ledningsorgan i syfte att främja en adekvat och sund företagsstyrning.