

Pankkien tarkastus ja mallit, Terhi Lambert-Karjalainen

Julkinen

Pankin nimi

Teema-arvio hallituksen riskiraportoinnista

Arvoisa N.N

Finanssivalvonta tekee teema-arvion pankkien hallitusten saamasta riskiraportoinnista. Tässä arvioissa keskitytään luotto-, markkina-, likviditeetti-, korko-, kannattavuus-, compliance- ja operatiivisten riskien raportointiin.

Teema-arviossa kartoitetaan seuraavia asioita:

- Miten paljon hallitus on itse vaikuttanut riskiraportoinnin sisältöön
- Miten riittävänä riskiraportointi koetaan
- Onko raportoinnissa priorisoitu oikeat asiat
- Miten paljon aikaa riskiraportointiin perehtyminen vie

Liitteenä kyselylomake, jonka täyttämiseen on hyvä varata aikaa puolesta tunnista tuntiin. Lomake palautetaan osoitteeseen teema@finanssivalvonta.fi käyttämällä salattua yhteyttä osoitteessa <https://secureremail.bof.fi>. Lähetys tapahtuu seuraamalla sivulla annettuja ohjeita.

Vastausta pyydämme viimeistään maanantaina 8.7.2019. Liittäkää kaikkien kirjeenvaihtoon asianumero 13/02.00.01/2019.

Yhtiöstänne kyselyyn vastaa hallituksen puheenjohtaja, riskivaliokunnan puheenjohtaja ja yksi muu hallituksen jäsen tai kaksi muuta hallituksen jäsentä, jos hallituksen puheenjohtaja on myös riskivaliokunnan puheenjohtaja. Kaikkien vastaajien toivotaan osoittavan kyselyyn vastatesaan sellaista mielen riippumattomuutta kuin Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) yhdessä Euroopan arvopaperiviranomaisen (ESMA) kanssa antamien ohjeiden Johdon jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten (EBA/GL/2017/12) kohdissa 80 ja 82 edellytetään.

Mahdollisiin kysymyksiin vastaa teema-arvion vetäjä, johtava riskiasiantuntija Erika Penttilä, puhelin 09 183 5270, sähköposti erika.penttila@finanssivalvonta.fi.

Pankkien tarkastus ja mallit, Terhi Lambert-Karjalainen

Julkinen

Ystävällisin terveisin

FINANSSIVALVONTA

Berndt Hertsberg
toimistopäällikkö

Erika Penttilä
johtava riskiasiantuntija

Liitteet

Kyselylomake

Jakelu

Tiedoksi

Kirjoita tähän

Riskiraportointi hallitukselle -kyselylomake

Vastausten pituutta ei ole rajoitettu. Vastaustila laajenee kirjoitettaessa.

Ajankäyttö riskien seurantaan

1	Kuinka usein saatte säännönmukaisesti tietoja pankin riskiasemasta?
	Vastaus (frekvenssi ja lyhyt kuvaus raportoinnista):

2	Kuinka paljon ennen hallituksen kokousta saatte kokouksessa käsiteltävät tiedot pankin riskiasemasta käyttöönne?
	Vastaus:

3	Kuinka paljon käytätte aikaa (keskimäärin) per hallituksen kokous riskiraportteihin perehtymiseen?
	Vastaus:

4	Kuinka paljon aikaa vuodessa hallituksen kokouksissa käytetään pankin riskiposition seurantaan ja riskienhallinnan tilannekuvan ylläpitämiseen?
	Vastaus:

Riskiraporttien arviointi: laatu, selkeys ja hyödyllisyys hallitukselle

5	Pystyittekö edellisessä kokouksessa esitellyn riskiraportin perusteella tekemään johtopäätöksiä pankin liiketoiminnan riskeistä riskialueittain jaoteltuna?	
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>	Ei <input type="checkbox"/>
	Vastaus:	

6	Miten riskiraporttien pohjalta on mahdollista tunnistaa nousevat riskit ja riskien keskittyminen?
	Vastaus:

7	Miten riskiraportointia voisi parantaa?
	Vastaus:

Hallituksen aktiivisuus

8	Onko hallitus oma-aloitteisesti asettanut riskiraporteille sisältövaatimuksia?	
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>	Ei (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>
	Vastaus:	

9	Oletteko itse esittänyt ehdotuksia riskiraporttien parantamiseksi (selkeys, hyödyllisyys, sopivuus jne.)?	
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>	Ei (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>
	Vastaus:	

10	Tarkistaako hallitus säännöllisesti riskiraportoinnin ajantasaisuutta ja sisältöä ja jos kyllä niin kuinka usein?	
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>	Ei (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>
	Vastaus:	

11	Minkälaisia keinoja hallitus käyttää raporttien ajantasaisuuden ja sisällön oikeellisuuden varmistamiseksi?
	Vastaus:

12	Varmistaako hallitus muulla tavalla, esimerkiksi sisäisen tarkastuksen avulla, raportoitujen tietojen oikeellisuuden?
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/>
	Vastaus:

13	Oletteko itse huomauttanut virheistä riskiraporttien ajantasaisuudessa tai sisällössä?
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/> Ei (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>
	Vastaus:

14	Onko hallitus päättänyt riskienhallintatoimenpiteistä riskiraporttien perusteella?
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/> Ei <input type="checkbox"/>
	Vastaus:

15	Oletteko esitetyn raportoinnin perusteella itse huomauttanut kehityskohteista laitoksenne riskienhallinnassa?	
	Kyllä (Tarkenna alle) <input type="checkbox"/>	Ei <input type="checkbox"/>
	Vastaus:	

16	Kuinka hallitus seuraa, että laitoksen riskienhallintaa toteutetaan hallituksen vahvistaman strategian mukaisena?
	Vastaus:

Osaamisen itsearviointi

17	Minkä riskialueen tunnet parhaiten?
	Vastaus:

18	Mitä riskienhallintaan liittyviä kokonaisuuksia haluaisit tuntea paremmin?
	Vastaus:

19	Kuvaile laitoksenne riskienhallintakehikon pääpiirteet.
	Vastaus:

20	Miten haastat toimivan johdon näkemyksiä riskienhallinnassa?
	Vastaus:

21	Mitä pidät laitoksenne merkittävimpana riskialueena/riskinä?
	Vastaus: