

EBA/GL/2016/10

---

10/02/2017

---

## Suunised

---

järelevalvealase läbivaatamise ja  
hindamise protsessi eesmärgil sisemise  
kapitali adekvaatsuse hindamise  
protsessi ja sisemise likviidsuse  
adekvaatsuse hindamise protsessi  
raames kogutava teabe kohta

# 1. Järgimis- ja aruandluskohustus

---

## Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 10.04.2017, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite EBA/GL/2016/10. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Käesolevate suuniste eesmärk on tagada järelevalvetavade ühtsus järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) raames krediidasutuse või investeerimisühingu sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ning sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi hindamiseks kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ning meetodikate kohta (edaspidi „SREPi suunised“)<sup>2</sup>. Eelkõige täpsustatakse käesolevates suunistes seda, millist teavet peaksid pädevad asutused sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga seoses krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt koguma, et neid SREPi suunistes täpsustatud kriteeriumide põhjal hinnata.

### Adressaadid

6. Käesolevad suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele.

### Reguleerimisala

7. Pädevad asutused peaksid käesolevaid suuniseid kohaldama vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklites 108 ja 109 sätestatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi kohaldamise tasemele, võttes arvesse direktiivi 2013/36/EL artiklis 110 täpsustatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi kohaldamise taset ning tunnistades määruse EL 575/2013 artiklite 7, 8, 10 ja 15 ning direktiivi 2013/36/EL artikli 21 kohaselt kohaldatud erandeid.

## 3. Rakendamine

---

### Kohaldamise alguskuupäev

8. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2017.

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2014/13, 19. detsember 2014.

## 4. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud teabe üldised kaalutlused

---

9. Pädevad asutused peaksid krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt koguma käesolevates suunistes täpsustatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud teavet SREPi suunistes täpsustatud järelevalveasutuse järgmiste hinnangute jaoks:
- kooskõlas SREPi suuniste jaotisega 5.6.2 sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi raamistiku usaldatavuse, efektiivsuse ja põhjalikkuse hindamine;
  - SREPi suuniste jaotises 7.2.1 täpsustatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi arvutuste täpsuse, usaldusvääruse, arusaadavuse ja võrreldavuse hindamine;
  - muude järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi elementide, sh kooskõlas SREPi suuniste jaotisega 4 ärimudeli analüüsi hindamiseks täiendava teabeallikana ettevõttesisese juhtimise ja kogu krediidasutust või investeerimisühingut hõlmavate kontrollide hindamine kooskõlas SREPi suuniste jaotisega 5 ning likviidsus- ja rahastamisriskide ning likviidsuse adekvaatsuse hindamine kooskõlas SREPi suuniste jaotisega 8.
10. Pädevad asutused peaksid tagama, et krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kogutud teave sisaldaks järgmist:
- lugeja käsiraamat, mis on koostatud kooskõlas jaotisega 11;
  - üldteave sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi raamistike, ärimudelite ja strateegia kohta, samuti suuniste jaotises 5 täpsustatud juhtimise kohta;
  - Sisemisele kapitali adekvaatsuse hindamise protsessile omane teave, mis on täpsustatud suuniste jaotises 6;
  - sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessile omane teave, mis on täpsustatud suuniste jaotises 7;

- e. kokkuvõte sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi peamistest järeldustest ning suuniste jaotises 8 täpsustatud teave kvaliteedi tagamise kohta.
11. Pädevad asutused peaksid tagama, et krediidasutused ja investeerimisühingud esitaksid neile lugeja käsiraamatu, mis on koostatud raamdokumendina ning mis lihtsustab sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud dokumentide hindamist. Selleks tuleks lugeja käsiraamatus tagada ülevaade pädevatele asutustele esitatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud dokumentidest ning nende staatusest (uus, muutmata, muudetud, väikeste parandustega jne). Lugeja käsiraamat peaks põhimõtteliselt toimima sisukorrana, mis ühendab käesolevates suunistes viidatud konkreetseid teabeühikuid dokumentidega, mille krediidasutus või investeerimisühing on pädevale asutusele esitanud (eelkõige juhul, kui teabe esitamise vorm võimaldab krediidasutustel ja investeerimisühingutel esitada mitu sisedokumenti, nagu seda on täpsustatud punkti 12 alapunktis d). Lugeja käsiraamatus tuleks samuti tagada teabeühikute oluliste muudatustega seotud teave võrreldes eelneva teabe esitamisega ning mis tahes erandid teabe esitamisel (vt ka jaotisi 21–22), samuti igasugune muu teave, mis võib olla pädevale asutusele hindamiseks asjakohane. Lisaks peaks lugeja käsiraamat sisaldama viiteid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi kogu teabele, mille krediidasutus või investeerimisühing on avalikuks teinud (sh teabele, mis on kogutud kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 438 punktiga a<sup>3</sup>).
12. Suunistes täpsustatud teave kogumiseks peaksid pädevad asutused kehtestama tegevuskorra ning teavitama sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi raames teavet esitavaid krediidasutusi ja investeerimisühinguid järgmisest:
- a. tähtjad, milleks krediidasutused ja investeerimisühingud peavad esitama teave pädevatele asutustele (üleandmiskuupäevad). Üleandmiskuupäevade esmakordsel määramisel või nende kuupäevade muutmisel peaksid pädevad asutused tagama krediidasutustele ja investeerimisühingutele piisava aja esitatava teabe ettevalmistamiseks;
  - b. viitekuupäev ning täpsustus, kas üksikute teabeühikute jaoks on lubatud kasutada erinevaid viitekuupäevi;
  - c. teabe esitamise ettenähtud sagedus;
  - d. teabe esitamise tehnilised vahendid ja vormid ning eelkõige täpsustus, kas teavet tuleks esitada ühe dokumendina (aruandena) või muus vormis (nt mitme

---

<sup>3</sup> ELT L 176, lk 1.

dokumendina) või kas krediidasutused ja investeerimisühingud võivad esitada oma sisedokumente.

13. Eelmises punktis täpsustatud tegevuskord peaks olema proportsionaalne kategooriaga, mis määratakse krediidasutusele või investeerimisühingule kooskõlas SREPi suuniste jaotisega 2.4 ning mida on täpsustatud järgmistes punktides.
14. Pädevad asutused peavad nendelt krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt, mis kuuluvad järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi 1. kategooriasse, nõudma kõigi nende suunistes viidatud teabeühikute esitamist vähemalt kord aastas. Pädevad asutused peaksid püüdma sätestada kõigile järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi 1. kategooria asutustele ühtse üleandmiskuupäeva ning ühtse viitekuupäeva; samas võib olenevalt järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi korraldamisest sätestada asutusepõhiseid kuupäevi, kui see tundub asjakohasem.
15. SREPi suuniste jaotises 2.4 viidatud 1. kategooriasse mitte kuuluvate krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul võivad pädevad asutused teha järgmist:
  - a. määrata teistsuguse (mitte iga-aastase) teabe esitamise sageduse ning määrata mitmesugustele teabeühikutele teistsugused üleandmis- ja viitekuupäevad kooskõlas järelevalveasutuse minimaalse kaasamise mudeliga, mida kohaldatakse SREPi suuniste jaotise 2.4 ning järelevalvealase kontrolliprogrammi kohaselt iga krediidasutuse ja investeerimisühingu suhtes, mis on direktiivi 2013/36/EL artiklis 99 viidatud asjakohane asutus;
  - b. määrata erinevad üksikasjalikkuse tasemed või loobuda teatud konkreetsetest, käesolevates suunistes viidatud teabeühikutest. Teabeühikutest loobumise korral peaksid pädevad asutused tagama, et nad on saanud piisavalt teavet sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi raamistiku hindamiseks ning et sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi kapitali ning likviidsuse hinnangud on usaldusväärsed kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve SREPi suunistega.
16. Olenevalt esitatud teabe kvaliteedist ning hindamisest selle kohta, kas esitatud dokument (dokumendid) hõlmavad kõiki suunistes täpsustatud valdkondi, võivad pädevad asutused nõuda krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi hindamiseks vajaliku lisateabe esitamist. Pädevad asutused peavad määrama teabe täpsuse ja koguse asjakohase taseme, mis esitatakse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi hindamiseks, kasutades selleks järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames krediidasutuse või investeerimisühinguga peetavat pidevat järelevalvealast dialoogi.

17. Pädevad asutused peaksid tagama, et nad saavad kogu asjakohase teabe ning et see teave on üleandmiskuupäeval endiselt kehtiv, isegi juhtudel, kui dokumendi (koostamis-)kuupäev erineb asjaomasest viitekuupäevast. Käesolevates suunistes täpsustatud mis tahes teabeühikutega seotud dokumendid, mis on koostatud viite- ja üleandmiskuupäeva vahelisel perioodil, tuleb vajaduse korral lisada sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi hindamise eesmärgil (võttes arvesse olulisust, mis on täpsustatud nendes suunistes).
18. Pädevad asutused võivad kaasamismudeli kohaldamise ning järelevalvealase kontrolliprogrammi järel nõuda järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üksikelementide hindamise lihtsustamise eesmärgil krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt käesolevates suunistes viidatud konkreetset teavet või lisateavet väljaspool tavapärasest sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi või sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud teabe esitamise tsükli, mis on kehtestatud kooskõlas punktidega 14 ja 15 (nt võidakse nõuda sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessile omast teavet järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi hindamise tegemiseks likviidsus- ja rahastamisriskide kohta ning mitte tingimata sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi enda hindamiseks).
19. Juhul kui neid suuniseid kohaldatakse seoses piiriüleste pangakontsernide ja nende üksustega ning loodud on järelevalvekolleegium, peavad kaasatud pädevad asutused järjepidevalt iga kontserni liikme kohta koordineerima SREPI suuniste jaotise 11.1 kohase järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi hindamise koostöö raames võimalikult suurel määral kuupäevi, vahendeid ja vorme, millele on viidatud punktis 12, samuti iga teabeühiku täpset ja üksikasjalikku ulatust.
20. Juhul kui krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõutakse käesolevates suunistes viidatud teavet krediidiasutuste ja investeerimisühingute enda sisedokumentide vormis, mis ei järgi suunistes määratud struktuuri või vormi, peaksid pädevad asutused püüdma tagada struktuurilise järjepidevuse ja võrreldavuse, sh nõudes krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nn lugeja käsiraamatu abil selgitamist, kuidas ning kus on suunistes täpsustatud teabeühikud esitatud dokumentides hõlmatud.
21. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi raamistike hindamiseks ning järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi raames arvutamiseks peavad pädevad asutused tagama, et nad on saanud kõik käesolevates suunistes täpsustatud asjakohased teabeühikud, võttes arvesse proportsionaalsuse põhimõtet. Juhul kui teabeühikud on pädevatele asutustele juba muude tegevuste osana kättesaadavad, peaksid pädevad asutused krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt nõudma, et nad kinnitavad lugeja käsiraamatus, et see teave on ajakohane ning et asjakohastes dokumentides ei ole tehtud muudatusi, või pakuvad ajakohastatud teavet pärast viimast teabe esitamist dokumentides tehtud muudatuste kohta. Nende kaalutluste põhjal võivad pädevad asutused otsustada välja jätta sellised teabeühikud, mille nad on kogunud teiste järelevalvetegevuste käigus ning mis on sisemise kapitali

adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi punktide 14 ja 15 kohasest nõutud teabe kogumisest alates kehtivad ja ajakohased.

22. Juhul kui teabeühikud on kättesaadavad väga üksikasjalikul tasemel, võivad pädevad asutused lubada krediidasutustel ja investeerimisühingutel dokumentide esitamisel mitte hõlmata kõiki nõutavate teabeühikutega seotud kättesaadavaid dokumente. Kui täpne teave, näiteks tulemustabelitega seotud täiendavad dokumendid, koosolekuprotokollid ning individuaalsed tulemuslikkuse põhinäitajad, on teabe esitamisest välja jäetud, peaksid pädevad asutused tagama, et krediidasutused ja investeerimisühingud on esitanud oma üldise poliitika kõnealuste teabeühikute haldamiseks ning et lugeja käsiraamatus on märgitud, milline teave on esitamisest välja jäetud. Pädevad asutused peavad vajaduse korral nõudma kõnealuse teabe kohta näiteid. Pädevad asutused peavad tagama, et esitamisest välja jäetud teavet ja dokumente oleks siiski võimalik nõuda, kui see on vajalik või asjakohane, sh põhjusel, et tõendada krediidasutuse või investeerimisühingu vastavust regulatiivsetele nõuetele.



## 5. Teave, mis on sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi puhul tavapärane

---

### 5.1 Ärimudelit ja strateegiat käsitlev teave

23. Pädevad asutused peaksid ärimudeli ja strateegia puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. praeguste ärimudelite kirjeldus, sh põhiäriidid, turud, geograafilised tunnused, tütarettevõtjad ja tooted, millega krediidasutus või investeerimisühing tegeleb;
- b. põhiäriidide, turgude ja tütarettevõtjate jaoks eraldatud peamiste tulu- ja kulutegurite kirjeldus.

24. Pädevad asutused peaksid tulevikku suunatud strateegia puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. kirjeldus krediidasutuse või investeerimisühingu kavandatud muudatuste kohta praeguses ärimudelis ning ärimudeli aluseks olevates tegevustes (sh teave rakenduslike muudatuste (nt IT-taristu) või juhtimisküsimuste kohta);
- b. peamiste finantsnäitajate prognoosid kõigi põhiäriidide, turgude ja tütarettevõtjate jaoks;
- c. kirjeldus selle kohta, kuidas äristrateegia ning sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess / sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess on omavahel seotud.

### 5.2 Riskijuhtimise ja -haldamise raamistikku käsitlev teave

25. Pädevad asutused peaksid riskijuhtimise ülesehituse ja haldamise ning kontrolliraamistiku puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. üldise juhtimiskorralduse kirjeldus, sealhulgas riskijuhtimise ja kontrolli korraldamisega seotud ülesanded ja vastutused (sh juhtorgani tasandil ning kontserni kõrgema juhtkonna tasandil), mis hõlmab järgmist:
  - i. riskide võtmine, riskijuhtimine ning riskikontroll üldiselt;

- ii. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess ning nende põhikomponendid, hõlmates muu hulgas ka riski tuvastamist, riski mõõtmist, stressitestimist, kapitali ja likviidsuse planeerimist, piirangute struktuuri, piirangute rikkumist, eskalatsioonimenetlusi jne;
- b. kirjeldus aruandlusahelate kohta ning juhtorganile esitatava korrapärase, riskijuhtimist ja riskikontrollimist hõlmava aruandluse sagedus;
- c. kirjeldus riski mõõtmise ja seire ning tegeliku riskide võtmise vahelise koostoime kohta (s.o piirangute seadmine, seire, vastuoludega tegelemine jne);
- d. kirjeldus selliste protsesside ja korralduste kohta, millega tagatakse, et krediidasutusel või investeerimisühingul on oluliste riskide ja nende arengu jaoks tugev ja ühtne raamistik, sealhulgas 1) kapitali- ja likviidsusjuhtimise koostoime ja integreerimine, sh koostoime sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi vahel; 2) koostoime mitmete riskikategooriate ja kogu krediidasutust või investeerimisühingut hõlmava riskijuhtimise vahel; 3) sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi integreerimine riskijuhtimisse ning üldisesse krediidasutuse või investeerimisühingu juhtimisse, sh hinna ja tulemuslikkuse juhtimisse;
- e. vajaduse korral kirjeldus kontsernisisesete ülesannete jaotamise kohta, riskijuhtimisega seotud institutsionaalse kaitsekava või koostöövõrgustiku kohta.

### 5.3 Riskivalmiduse raamistikku käsitlev teave

26. Pädevad asutused peaksid riskivalmiduse raamistiku puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. kirjeldus krediidasutuse või investeerimisühingu strateegia ja ärimudeli vastavuse kohta riskivalmiduse raamistikule;
- b. kirjeldus protsessi ja juhtimiskorra, sh kõrgema juhtkonna ja juhtorgani ülesannete ja vastutusalade kohta, võttes arvesse riskivalmiduse raamistiku koostamist ja rakendamist;
- c. selliste oluliste riskide tuvastamist käsitlev teave, millega krediidasutus või investeerimisühing kokku puutub või võib kokku puutuda;
- d. kirjeldus tuvastatud oluliste riskide jaoks määratud riskivalmiduse/-taluvuse tasemete kohta, samuti selliste lävede ja piirangute ajakohasuse säilitamise ajavahemiku ning kasutatava protsessi kohta;

- e. kirjeldus kontsernisises (ning näiteks põhiäriühingute, turgude ja tütarettevõtjate jaoks) piirangute seadmise raamistiku kohta;
- f. kirjeldus riskivalmiduse riskijuhtimisse ja üldisesse juhtimisse integreerimise ja nendes kasutamise kohta, sh seosed äristrateegia, riskistrateegia, sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga, hõlmates ka kapitali ja likviidsuse planeerimist.

## 5.4 Stressitestimise raamistikku ja programmi käsitlev teave

27. Pädevad asutused peaksid testimise raamistike ja programmide puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. üldine kirjeldus krediidasutuse või investeerimisühingu stressitestimise programmi kohta, hõlmates muu hulgas tehtavate stressitestide liike, nende sagedust, meetodilisi üksikasju ja kasutatud mudeleid, mitmeid eeldusi ning asjakohaste andmete taristut;
- b. kirjeldus stressitestide programmi ning eelkõige selliste stressitestide juhtimiskorra kohta, mida kasutati sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi eesmärkidel;
- c. maksevõime ja likviidsuse stressitestide, eelkõige sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessile ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessile omaste stressitestide koostoime (integreerumise) kirjeldus ning vastupidiste stressitestide roll;
- d. kirjeldus stressitestimise kasutusviiside ja nende integreerimise kohta riskijuhtimise ja -kontrolli raamistikku.

## 5.5 Riskiandmeid, andmete koondamist ja IT-süsteeme käsitlev teave

28. Pädevad asutused peaksid riskiandmete, andmete koondamise ja IT-süsteemide puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. krediidasutuse või investeerimisühingu mitmel tasandil riskide andmete kogumise, säilitamise ja koondamise raamistiku ja protsessi kirjeldus, mis hõlmab ka andmevoogu tütarettevõtjalt kontserni;
- b. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi jaoks kasutatavate riskiandmete andmevoo ja andmestruktuuri kirjeldus;

- c. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi eesmärgil kasutatavate riskiandmete andmekontrollide kirjeldus;
- d. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi jaoks kasutatavate riskiandmete kogumiseks, säilitamiseks ja koondamiseks kasutatavate IT-süsteemide kirjeldus.

## 6. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessile omane teave

---

### 6.1 sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi üldist raamistikku käsitlev teave

#### 6.1.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

29. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi aluseks olevate üldeesmärkide ja põhieelduste ulatuse puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ulatuse kirjeldus, sh ülevaade ja põhjendus minimaalsete omavahendite nõuetega hõlmatud üksuste tegevusulatuse kõrvalekalletest;
- b. kirjeldus riskide tuvastamise (sh riskikontsentratsiooni) käsitlemise ning sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga hõlmatavates riskikategooriates ja allkategooriates tuvastatud riskide kaasamise, sh riskide olulisuse määramise käsitlemise kohta;
- c. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi üldeesmärkide ja põhieelduste kirjeldus (nt seos konkreetsete väliste krediidireitingutega), sh kirjeldus selle kohta, kuidas nimetatuga tagatakse kapitali adekvaatsus;
- d. kirjeldus selle kohta, kas sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessis keskendutakse riskide mõjule raamatupidamisandmetele või krediidasutuse või investeerimisühingu majanduslikule väärtusele või mõlemale;
- e. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ajavahemike kirjeldus, sh selgitus võimalike erinevuste kohta riskikategooriate ja kontserni hõlmatavate üksuste vahel.

#### 6.1.2 Asjaajamisdokumendid

30. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi aluseks olevate üldeesmärkide ja põhieelduste rakendamise ulatuse tõendamiseks tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. nimekiri sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud riskikategooriatest ja allkategooriatest, hõlmates üksikute riskikategooriate määratlust ja ulatust;

- b. selgitus sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud riskide ja riskivalmiduse raamistiku vaheliste erinevuste kohta, juhul kui hõlmatavate riskide ulatus on erinev;
- c. kirjeldus sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessist ning põhieeldustest mis tahes kõrvalekaldumiste kohta, vajaduse korral kontsernisiseselt ning kontserni üksustes.

## 6.2 Riski mõõtmist, hindamist ja koondamist käsitlev teave

### 6.2.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

31. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames kasutatud riski mõõtmise, hindamise ja koondamise meetodite puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. üldine kirjeldus kvantitatiivsete/mõõtmismeetodite põhinäitajate, sh kõigi riskikategooriate ja allkategooriate jaoks kasutatud mõõdetavate näitajate, eelduste ja parameetrite (nt usaldusvahemike, hoidmisaja jne) kohta, mida krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgan kasutab meetodite ja mudelite kinnitamiseks;
- b. tegelikult kasutatud andmete täpsustus, sh selgitus selle kohta, kuidas kasutatud andmed kajastavad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga hõlmatud kontserni üksuste ulatust, sh aegridade pikkust;
- c. kirjeldus sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi eesmärkidel kasutatavate kvantitatiivsete/mõõtmismeetodite ja mudelite ning määrusega (EL) nr 575/2013 hõlmatud riskide jaoks minimaalse omakapitali nõuete arvutamiseks kasutatavate meetodite ja mudelite (juhul kui krediidasutus või investeerimisühing kasutab arendatud mudelit, mille pädevad asutused on heaks kiitnud) peamiste erinevuste kohta. Selliseid kirjeldusi tuleks esitada riskipõhiselt ning need peaksid muu hulgas hõlmama teavet Basel I üleminekusätete (määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 500) erineva kasutamise, riskiparameetrite erinevate eelduste, usaldusvahemike jne kohta;
- d. kirjeldus üksuste jaoks sisemise kapitali hinnangute koondamise käsitlemise ning hõlmatavate riskikategooriate kohta, sh kirjeldus asutusesiseste ja -vaheliste riskide hajutamise kasu ja/või kontsentratsiooni kohta, kui seda peetakse krediidasutuse või investeerimisühingu metoodika puhul vajalikuks.

### 6.2.2 Asjaajamisdokumendid

32. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi riski mõõtmise, hindamise ja koondamise meetodite rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. sisemise kapitali hinnangud, et hõlmata kõiki riskikategooriaid ja allkategoriaid, mis on jaotatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga seotud riskikategooria ja allkategoria kaupa. Juhul kui krediidasutused ja investeerimisühingud kinnitavad, et kindlaid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga hõlmatud riskikategooriaid ja allkategoriaid on parem hõlmata pigem kvalitatiivse leevendamise meetmete abil kui sisemise kapitali allokeerimise abil, tuleks seda vastavalt põhjendada;
- b. eespool kirjeldatud sisemise kapitali hinnangute arvutuste tulemused riskipõhiselt kõigi sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga hõlmatud oluliste riskikategooriate ja allkategoriate kohta. Juhul kui kindlaid riskide allkategoriaid peetakse olulisteks, kuid rakendatud arvutusmeetodid ei ole võimaldanud sisemise kapitali hinnangu arvutamist soovitud täpsustasemel ning seetõttu on hinnangud lisatud vastava riskikategooria sisemise kapitali hinnangu osana, peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud selgitama, kuidas selliseid allkategoriaid tegelikult arvutustesse kaasati (nt mõni riski allkategoria tuvastati olulisena, kuid krediidasutus või investeerimisühing ei ole võimeline sellise riski jaoks tagama sisemise kapitali hinnangut ning hõlmab selle asemel riski peamise riskikategooria kapitalihinnangu osana; pädev asutus peaks sellisel juhul tagama, et krediidasutus või investeerimisühing selgitab, kuidas risk on kaetud peamise riskikategooria raames);
- c. lisaks eespool täpsustatud riskipõhisele teabele võetakse arvesse üksuste sisemise kapitali hinnangute koondamise tulemusi ning riskikategooriaid, sh asutusesiseste ja -väliste riskide hajutamise kasumi ja/või kontsentratsiooni mõjusid, juhul kui neid aspekte on rakendatud metoodikas arvesse võetud.

## 6.3 Sisemist kapitali ja kapitalipaigutust käsitlev teave

### 6.3.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

33. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames kasutatava sisemise kapitali määratluse ja kapitalipaigutuse puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
- a. sisemise kapitali määratlus, mida kasutatakse sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi kapitalihinnangute hõlmamiseks, sh kõik kaalutud kapitalielemendid/-vahendid;
  - b. vajaduse korral kirjeldus sisemise kapitali elementide/vahendite ja regulatiivsete omavahendite peamise erinevuste kohta;
  - c. vajaduse korral kirjeldus kontserni üksuste ning põhiäriühingute ja turgude sisemise kapitali allokeerimise jaoks kasutatud metoodika ja eelduste kohta;

- d. järelevalveprotsessi (sisemise kapitali hinnangute ja kapitalipaigutuse võrdluse), sh eskalatsioonimenetluse kirjeldus.

### 6.3.2 Asjaajamisdokumendid

34. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali määratluse täieliku rakendamise tõendamise ja sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames kapitalipaigutuse puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
  - a. praegu olemasoleva sisemise kapitali summa, mis on jagatud erinevate arvesse võetud tegurite kaupa;
  - b. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga ning (kui see on asjakohane) kontserni üksuste, põhiäriühikute ja turgudega hõlmatud riskide sisemise kapitali allokeerimise tegelik summa;
  - c. tegeliku sisemise kapitali kasutatavuse kvantitatiivne võrdlus, mis on seotud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi hinnangutel põhineva sisemise kapitali allokeerimisega, mida toetab selliste juhtumite kirjeldus, kus tegelik kapitali kasutatavus on ligilähedane paigutatud kapitaliga või ületab seda.

## 6.4 Kapitali planeerimist käsitlev teave

### 6.4.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

35. Pädevad asutused peaksid kapitali planeerimise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
  - a. kirjeldus kapitali planeerimise üldise ülesehituse kohta, sh arvesse võetud mõõtmised (s.o sisemine ja regulatiivne), ajavahemik, kapitali vahendid, kapitalimeetmed jne;
  - b. kapitali planeerimise aluseks olevate põhieelduste kirjeldus.

### 6.4.2 Asjaajamisdokumendid

36. Pädevad asutused peaksid kapitali planeerimise täieliku rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
  - a. tulevikku suunatud vaade riskide ja kapitali arengu kohta nii seoses sisemise kapitali kui ka regulatiivsete omavahenditega;
  - b. kirjeldus kapitali planeerimisest tulenevate praeguste järelduste kohta, näiteks mitmesuguste kapitalivahendite planeeritud väljastamise, teiste kapitalimeetmete (s.o dividendide poliitika) ning bilansis kavandatud muudatuste (s.o portfelli müük jne) kohta.



## 6.5 Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames stressitestimist käsitlev teave

### 6.5.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

37. Pädevad asutused peaksid lisaks jaotises 5.4 sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi eesmärkidel rakendatud stressiteste käsitlevale üldteabele (mis hõlmab ka teavet juhtorganile teada antud stsenaariumide raames kapitali planeerimise ja sisemise kapitali allokeerimise kohta) tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames arvesse võetud ebasoodsate stsenaariumide kirjeldus, sh täpsustus stsenaariumi eelduste ning põhiliste makromajanduslike muutujate kohta, kaasa arvatud kirjeldus selle kohta, kuidas vastupidiseid stressiteste on rakendatud kasutatud stsenaariumide tõsise kalibreerimiseks;
- b. kirjeldus kaalutud stsenaariumide jaoks kasutatud põhieelduste, sh juhtimistegevuse, bilansi, viitekuupäevade, ajavahemikega jne seotud äriliste eelduste kohta.

### 6.5.2 Asjaajamisdokumendid

38. Pädevad asutused peaksid sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi stressitestide ja nende tulemuste täieliku rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. kaalutud stsenaariumide kvantitatiivsed tulemused ning mõju peamistele parameetritele, sh kasum, kahjum ja kapital, nii sise- kui ka regulatiivsed omavahendid ning usaldatavad suhtarvud, samuti integreeritud käsitlused ja mõju likviidsuspositsioonile;
- b. selgitus selle kohta, kuidas stsenaariumi tulemused on sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessiga hõlmatud krediidasutuse või investeerimisühingu ärimudeli, strateegia, oluliste riskide ja kontserni üksuste jaoks olulised.

## 6.6 Täiendavad dokumendid

39. Lisaks jaotistes 6.1–6.5 viidatud teabeühikutele peaksid pädevad asutused tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kogu asjakohase täiendava teabe, sh asjakohaste komiteede ja juhtorganite koosolekuprotokollid, mis tõendavad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi kindlat ülesehitust ja rakendamist. Eelkõige tuleb tagada järgmine teave:

- a. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi üldise ülesehituse heakskiitmine;

- b. sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi põhielementide heakskiitmine, näiteks üldeesmärkide ja põhieelduste, riski mõõtmise ja hindamise, riskide koondamise, sisemise kapitali, kapitalipaigutuse, kapitali planeerimise, stressistsenaariumide, nende põhieelduste ja tulemuste jne heakskiitmine;
- c. tõend riski- ja kapitaliolukorda, piirangute rikkumist jne käsitlevate arutelude (muudatuste) kohta, sh juhtimistegevuse alased otsused või sõnaselge otsus meetmeid mitte võtta;
- d. näited uute toodete heakskiitmisega tegelevate komiteede (või vastava otsustamisorgani) oluliste otsuste kohta, tõendades, et riski- ja kapitaliprofilili mõju on arvesse võetud;
- e. otsused juhtimistegevuse kohta, mis on seotud sisemise kapitali hinnangutega, nende hinnangute koondamisega ja nende ning olemasoleva sisemise kapitali (praegune ning tulevane olukord) vahelise võrdlusega;
- f. tõend sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi raames stressitestimise arutelude tulemuse ning mis tahes juhtimistegevuse või -tegevusetuse otsuse kohta;
- g. võimaluse korral asutusesisesed enesehindamised, mille puhul saavad krediidasutused ja investeerimisühingud võimaluse tõendada enda nõuetele vastavuse taset seoses avalikult kättesaadavate riskijuhtimise ja -kontrolli kriteeriumidega, mis mõjutavad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi.

## 7. Sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessile omane teave

---

### 7.1 Teave likviidsus- ja rahastamisriski juhtimise raamistiku kohta

#### 7.1.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

40. Pädevad asutused peaksid krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsus- ja rahastamisriskide juhtimise jaoks kindlat ja konkreetset raamistikku tagava protsessi, sh likviidsus- ja rahastamisriskide tuvastamise, mõõtmise ja kontrollimise protsessi ülesehituse tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi ulatuse kirjeldus, sh mis tahes selliste kõrvalekallete ülevaade ja põhjendus, mis tulenevad võimalikest eranditest likviidsusnõuete kui usaldatavusnõuete kohaldamisel;
- b. sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi ülesehituse kirjeldus, selgitades kõigi selle komponentide seost ning esitades teabe selle kohta, kuidas selline ülesehitus tagab krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks juurdepääsu piisavale likviidsusele;
- c. likviidsus- ja rahastamisriskide puhul oluliste riskitegurite valimiseks krediidasutuste ja investeerimisühingute rakendatavad kriteeriumid, sh likviidsuse ja finantseerimispositsiooni jälgimiseks oluliste valuutade valimine;
- d. krediidasutuste ja investeerimisühingute rakendatavad kriteeriumid sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi jaoks asjakohaste vahendite ja eelduste valimiseks, näiteks mõõtmismeetod ning varade, kohustuste ja bilansiväliste kirjetega praeguste ja tulevaste rahavoogude prognoosimine asjakohase ajavahemiku jooksul.

#### 7.1.2 Asjaajamisdokumendid

41. Pädevad asutused peaksid sellise protsessi täieliku rakendamise tõendamise puhul, millega tagatakse, et krediidasutustel ja investeerimisühingutel on kindel ja konkreetne raamistik likviidsuse ja rahastamise riskijuhtimiseks, hõlmates ka likviidsus- ja rahastamisriskide mõõtmist ja kontrollimist, tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. hinnang kontsernisese likviidsusvoo ja finantseerimispositsioonide kohta, sh mis tahes likviidsuse (all)kontserni ülekandmisel esinevate õiguslike või regulatiivsete takistuste kohta;

- b. põhjendus oluliste riskitegurite valiku kohta ning kvantitatiivne ülevaade nimetatud riskiteguritest, mida uuendatakse asjakohase sagedusega;
- c. rahastamisprofiili ning selle eeldatava stabiilsuse kvantitatiivne ülevaade kõigis olulistest valuutades;
- d. tõend direktiivi 2013/36/EL artikli 105 kohaste likviidsus- ja rahastamisriskidega seotud minimaalsetele ja täiendavatele usaldatavusnõuetele vastavuse seire kohta, sh sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessiga hõlmatud ulatuses kõnealustele nõuetele vastavuse prognoos erinevate stsenaariumide ja asjakohase ajavahemiku puhul.

## 7.2 Rahastamisstrateegiat käsitlev teave

### 7.2.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

42. Pädevad asutused peaksid rahastamisstrateegia puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. rahastamiskava üldise ülesehituse, sh rahastamise tähtaegade, põhiliste turgude, kasutatud toodete jne kirjeldus;
- b. vajaduse korral poliitiline dokument turgudel kohaloleku säilitamise kohta, et tagada ja perioodiliselt testida krediidasutuse või investeerimisühingu turulepääsu ja rahaliste vahendite kogumise suutlikkust, kui see on asjakohane;
- c. vajaduse korral poliitiline dokument rahaliste vahendite kogumise kontsentratsiooniriski, sh rahaliste allikate ja hoiustajate ja teiste likviidsuse tagajate vaheliste majanduslike seoste vahelise korrelatsiooni seire ja mõõtmise põhimõtete kohta;
- d. vajaduse korral välisvaluutade rahastamispoliitika, sh kõige asjakohasemad eeldused nende valuutade kättesaadavuse ja konverteeritavuse kohta.

### 7.2.2 Asjaajamisdokumendid

43. Pädevad asutused peaksid rahastamisstrateegia täieliku rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. praegune rahastamiskava;
- b. kvantitatiivne ülevaade omaduste kohta, näiteks mahtude, hindade ja investorite huvi kohta viimaste kogutud vahendite suhtes ning analüüs rahastamiskava täitmise teostatavuse kohta, võttes arvesse turu volatiilsust (ja selle muudatusi);

- c. tulevikku suunatud vaade finantseerimispositsioonide (soovitud) arengute kohta tulevikku suunatud ajavahemikul, mis on täpsustatud Euroopa Pangandusjärelevalve suunistes krediidasutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratluste ja vormide kohta vastavalt dokumendi ESRN/2012/2 soovitus A punktile 4<sup>4</sup>;
- d. hinnang finantseerimispositsiooni ja rahastamisriskide kohta pärast rahastamiskava elluviimist;
- e. teave rahastamiskava järeltestimise kohta kooskõlas nõuetega, mis on sätestatud Euroopa Pangandusjärelevalve suunistes krediidasutuste rahastamiskavade ühtlustatud määratluste ja vormide kohta vastavalt dokumendi ESRN/2012/2 soovitus A punktile 4.

## 7.3 Likviidsuspuhvrite ja tagatisvara haldamise strateegiat käsitlev teave

### 7.3.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

44. Pädevad asutused peaksid likviidsuspuhvrite ja tagatisvara haldamise strateegia puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
- a. krediidasutuste ja investeerimisühingute peamine meetod likviidsuspuhvri sisemise minimaalse suuruse määramiseks, sh likviidsete varade krediidasutuste ja investeerimisühingute poolne määratlus, kriteeriumid, mida krediidasutused ja investeerimisühingud kohaldavad likviidsete varade likviidse väärtuse määramiseks, ning likviidsete varade kontsentratsiooni ja muude riskitunnustega seotud piirangud;
  - b. poliitiline dokument tagatisvara haldamise kohta, sh tagatisvara asukoha ja ülekantavusega seotud põhimõtted, samuti nende minimaalsete usaldatavusnõuete täitmisega seotud roll;
  - c. poliitiline dokument varade koormatise kohta, sh nii koormatud kui ka koormamata varade mõõtmise ja seire põhimõtted ning piirangute ja kontrollraamistiku ühendamine seoses krediidasutuse või investeerimisühingu (likviidsuse ja rahastamise) riskivalmiduse varade koormatiselega;
  - d. likviidsete varade puhvrise kuuluvate varade likviidse väärtusega ning nende müümiseks või repotehinguks kuluva ajaga seotud eelduste testimise põhimõtted;
  - e. poliitiline dokument likviidsuspuhvris esineva likviidsuse kontsentratsiooniriski kohta, sh olemasoleva likviidsuse mis tahes võimaliku, nimetatud kontsentratsiooni tõttu tekkinud kahju mõõtmise ja seire põhimõtted.

---

<sup>4</sup> EBA/GL/2014/04, 19. juuni 2014.

### 7.3.2 Asjaajamisdokumendid

45. Pädevad asutused peaksid likviidsuspuhvrite ja tagatisvara haldamise strateegia rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. sisenõuetele piisavaks peetava likviidsete varade miinimummahu kvantifitseerimine;
- b. praeguse likviidsuspuhvri, sh selle toodete lõikes jaotamise, valuutade, tehingupoolte, piirkondade / kontserni üksuste jne kvantifitseerimine;
- c. komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2015/61 kohaste tasakaalustamissuutlikkuse ja kõrge krediidikvaliteediga likviidsete varade elementide määratluste vahelise erinevuse kirjeldus, sh põhjendus, mis tõendab, et tasakaalustamissuutlikkus aitab hõlmata riske, mida määrus (EL) nr 575/2013 ei hõlma;
- d. asutusesiseselt nõutud likviidsete varade miinimummahtude ning olemasolevate likviidsete varade arenguprognosid asjakohase ajavahemiku vältel nii tavapärastes kui ka stressitingimustes;
- e. kvantitatiivne ülevaade ja analüüs praeguste ja prognoositud varade koormatise tasemete kohta, sh selliste koormatud ja koormamata varade üksikasjad, mida oleks võimalik kasutada likviidsuse loomiseks;
- f. hinnang likviidsete varade otseselt kasutatavaks likviidsuseks konverteerimisele kuluva aja kohta, võttes arvesse väljaminevate rahavoogude katmiseks likviidsete varade kasutamisel tekkivaid õiguslikke, rakenduslikke või usaldatavusega seotud takistusi;
- g. likviidsete varade puhvrise kuuluvate varade likviidse väärtusega ning nende müümiseks või repotehinguks kuluva ajaga seotud eelduste testimise analüüs.

## 7.4 Likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi käsitlev teave

### 7.4.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

46. Pädevad asutused peaksid likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. kirjeldus likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi kohta, samuti selliste likviidsuse ja rahastamiselementide valikukriteeriumide kohta, millega tagatakse kõigi asjakohaste tulude ja kuludega, samuti mis tahes hinna reguleerimissagedusega arvestamine;

- b. kirjeldus likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi, riskijuhtimise ning üldise krediidasutuste ja investeerimisühingute juhtimise vahelise seose kohta.
47. Krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul, kus on kasutusel likviidsuse siirdehinna mehhanismid, peaksid pädevad asutused tagama, et eelnevas punktis viidatud teave hõlmaks ka kirjeldust likviidsuse siirdehinna ülesehituse ja toimimise kohta ning eelkõige likviidsuse siirdehinna ning strateegiliste otsuste tegemise vahelise seose kohta, samuti tehingut sõlmiva osakonna varade ja likviidsuse loomist käsitlevate otsuste tegemise kohta.

#### 7.4.2 Asjaajamisdokumendid

48. Pädevad asutused peaksid likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
- a. kirjeldus praeguse likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi kohta ning kvantitatiivne ülevaade praegusest kalibreerimisest (nt intressimäära kõverad, kasutatavate varade ja kohustuste peamiste kategooriate sisemised suhtarvud jne);
  - b. kirjeldus likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi käimasoleva lisamise kohta kasumlikkuse mõõtmise uute varade ja kohustuste loomise eesmärgil nii bilansiliselt kui ka bilansiväliselt;
  - c. kirjeldus likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi käimasoleva lisamise kohta tulemuslikkuse juhtimise, jaotades vajaduse korral nimetatud kulud-tulud erinevate äriliinide/-üksuste või piirkondade kaupa.
49. Likviidsuse siirdehinna mehhanisme kasutatavate krediidasutuste ja investeerimisühingute puhul peaks eelnevalt viidatud teave hõlmama ka likviidsuse siirdehinna toimimist ning eelkõige seost likviidsuse siirdehinna ja peamiste riskinäitajate suhtarvude vahel.

## 7.5 Päevasisese likviidsuse riskijuhtimist käsitlev teave

### 7.5.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

50. Vajaduse korral peaksid pädevad asutused päevasisese likviidsuse riskijuhtimise ülesehituse puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:
- a. kirjeldus päevasisese likviidsuse riskide mõõtmise ja seire kriteeriumide ja vahendite kohta;
  - b. kirjeldus päevasisese likviidsuse puudujääkide eesmärgil kasutatavate eskalatsioonimenetluste kohta, millega tagatakse, et sätestatud maksetest ja arvelduskohustustest peetakse ajakohaselt kinni nii tavapärastes kui ka stressitingimustes.

## 7.5.2 Asjaajamisdokumendid

51. Vajaduse korral peaksid pädevad asutused päevasise likviidsusriski juhtimise rakendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. päevasise likviidsuse riski kvantitatiivne ülevaade viimase aasta kohta asjakohase sagedusega;
- b. tegemata maksete koguarv ning ülevaade ja kirjeldus oluliste tegemata maksete või oluliste täitmata kohustuste kohta, mida krediidasutus või investeerimisühing ei teinud/täitnud ajakohaselt.

## 7.6 Likviidsuse stressiteste käsitlev teave

### 7.6.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

52. Pädevad asutused peaksid lisaks jaotises 5.4 täpsustatud stressiteste käsitlevale üldtabelile ka likviidsuse stressitestide ülesehituse puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. kasutatud ebasoodsate stsenaariumide ning likviidsuse stressitestimisel arvesse võetud eelduste kirjeldus, võttes arvesse mis tahes asjakohaseid aspekte, näiteks kasutatud stsenaariumide arvu, ulatust, asutusesisest juhtorganile aruande esitamise sagedust, riskitegureid (makrotasandi ja idiosünkraatilisi tegureid), rakendatud ajavahemikke ja vajaduse korral valuutade/piirkondade/äriüksuste kaupa jaotamist;
- b. stsenaariumide kalibreerimise, asjakohaste ajavahemike (sh vajaduse korral päevasise) valimise, puhvervarade likviidsuse väärtusele avalduva stressi mõju kvantifitseerimisega jne seotud kriteeriumide kirjeldus.

### 7.6.2 Asjaajamisdokumendid

53. Pädevad asutused peaksid likviidsuse stressitestide täieliku rakendamise tõendamise puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. stressitestide kvantitatiivne tulemus, sh selle tulemuse (peamiste tegurite) analüüs ning selge ülevaade tulemuse tähtsuse kohta sisemistele piirangutele, likviidsuspuhvritele, aruandlusele, mudelite loomisele ja riskivalmidusele;
- b. kvantitatiivne ja kvalitatiivne analüüs rahastamisprofili stressitestide tulemuste kohta.



## 7.7 Likviidsuse hädaolukorrakava käsitlev teave

### 7.7.1 Metoodika ja poliitilised dokumendid

54. Pädevad asutused peaksid likviidsuse hädaolukorrakava ülesehituse puhul tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. likviidsuse hädaolukorrakava projekteerimise, seire ja elluviimise vastutusliinide kirjeldus;
- b. hädaolukorras likviidsuse puudujääkide käsitlemise strateegia kirjeldus;
- c. kirjeldus turutingimuste seireks kasutatava vahendi kohta, mis võimaldab krediidasutustel ja investeerimisühingutel õigeaegselt määrata, kas meetmete eskaleerumine ja/või elluviimine on õigustatud;
- d. võimaluse korral testimisprotseduuride kirjeldus (nt uut liiki varade müümise puhul, pantides keskpankades tagatise jne).

### 7.7.2 Asjaajamisdokumendid

55. Pädevad asutused peaksid likviidsuse hädaolukorrakavade suhtes tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt järgmist teavet:

- a. praegune likviidsuse hädaolukorrakava;
- b. teave võimaliku juhtimistegevuse kohta, sh selle teostatavuse ja likviidsuse tekitamise võime hindamine erinevate stressistsenaariumide puhul;
- c. juhtkonna arvamus kõigi likviidsusega seotud avalikustamiste mõju kohta, mille krediidasutused ja investeerimisühingud on teinud likviidsuse hädaolukorrakavas hõlmatud juhtimistegevuse teostatavuse ja õigeaegsuse eesmärgil;
- d. hiljutine analüüs testimise kohta, sh järeldused likviidsuse hädaolukorrakavas hõlmatud juhtimistegevuse teostatavuse kohta;
- e. kirjeldus likviidsuse hädaolukorrakavas hõlmatud juhtimistegevuse elluviimise mõju käsitleva asutusesisese arvamuse kohta, nt krediidasutuse või investeerimisühingu juurdepääs asjakohastele turgudele ning selle rahastamisprofili üldine stabiilsus lühikeses ja pikas perspektiivis.

## 7.8 Täiendavad dokumendid

56. Lisaks jaotistes 7.1–7.7 viidatud teabele peaksid pädevad asutused tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kogu asjakohase täiendava teabe, sh asjakohaste komiteede ja juhtorganite koosolekuprotokollid, mis tõendavad sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi kindlat ülesehitust ja rakendamist. Eelkõige tuleb tagada järgmine teave:

- a. sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi üldise ülesehituse heakskiitmine;
- b. sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi põhielementide heakskiitmine, näiteks rahastamiskava, likviidsuse hädaolukorrakava, likviidsuskulude ja -tulude jaotamise mehhanismi, stressitestimise eelduste ja tulemuste järelduste, konkreetse likviidsuse ja rahastamise riskivalmiduse, likviidsete varade puhvri sihipärase suuruse ja koosluse jne heakskiitmine;
- c. tõend likviidsus- ja rahastamisriskide profiili, piirangute rikkumist jne käsitlevate arutelude (muudatuste) kohta, sh juhtimistegevuse alased otsused või sõnaselge otsus meetmeid mitte võtta;
- d. näited uute toodete heakskiitmisega tegelevate komiteede oluliste otsuste kohta, tõendades vajaduse korral, et likviidsuse siirdehinna kasutamist ning seisukohti riskide kohta on nendes otsustes arvesse võetud;
- e. tõend turusügavusel ja volatiilsusel (ja nende muudatustel) põhineva rahastamiskava teostatavuse analüüsi käsitleva arutelu kohta;
- f. tõend otsuste kohta juhtimistegevuse vallas, mis on seotud päevasisese likviidsusriskiga pärast päevasisestest likviidsussündmustest tingitud asutusesisest eskalatsioonimenetlust;
- g. tõend likviidsuse stressitestide tulemusi käsitleva arutelu ning mis tahes juhtimistegevuse või tegevusetuse otsuse kohta;
- h. tõend likviidsuse hädaolukorrakava korrapärast testimist käsitleva arutelu ning likviidsuse hädaolukorrakavas loetletud juhtimistegevust kohandavate otsuste kohta;
- i. likviidsete varade puhvri suurust ja koosseisu käsitlev otsus;
- j. tõend likviidsete varade puhvrise kuuluvate varade likviidse varana testimist ning nende müümiseks või repotehingute tegemiseks vajalikku aega käsitleva arutelu kohta;
- k. võimaluse korral asutusesisesed enesehindamised, mille puhul saavad krediidasutused ja investeerimisühingud võimaluse tõendada enda nõuetele

vastavuse taset vastukaaluna üldkasutatavatele riskijuhtimise ja -kontrolli kriteeriumidele, mis mõjutavad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi.

## 8. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi järelused ja kvaliteedi tagamine

---

57. Pädevad asutused peaksid tagama, et nad saavad krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kokkuvõtted sisemise kapitali ja likviidsuse adekvaatsuse hindamise kohta ning nende mõju kohta krediidasutuse või investeerimisühingu riski- ja üldisele juhtimisele, sh järgmise teabe:
- sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi peamiste järeluste kokkuvõtte, et koostada kokkuvõtlik ülevaade krediidasutuse või investeerimisühingu praeguse kapitali- ja likviidsuspositsiooni kohta, selle suutlikkuse kohta katta riske, millega krediidasutus või investeerimisühing võib kokku puutuda, ning mis tahes kavandatud meetmete kohta, et säilitada lähitulevikus kapitali ja likviidsuse adekvaatsed tasemed;
  - olulised (tehtud või kavandatud) muudatused riskijuhtimise raamistikus, mis tuginevad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi tulemustele;
  - olulised (tehtud või kavandatud) muudatused ärimudelites, strateegiates või riskivalmiduse raamistikutes, mis tuginevad sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi või sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi tulemustel, sh juhtimistegevus (nt riskipositsiooni muudatused);
  - olulised (tehtud või kavandatud) muudatused sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi raamistikus, sh pärast asutusesiseste kinnituste, siseauditi aruannete ning pädevate asutustega peetava dialoogi tulemuste läbivaatamist tehtavad parandused.
58. Pädevad asutused peaksid tagama, et eelnevas punktis täpsustatud teabel oleks sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi eest vastutava juhtimisraamistiku asjakohase organi kinnitus ning et sellele oleks lisatud kavandatud muudatuste täpne ajakava.
59. Pädevad asutused peaksid samuti saama krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt asjakohase selgituse selle kohta, kuidas nad kindlustavad, et kasutatud sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi

raamistikud ning mudelid tagavad usaldusväärsed tulemused (nt kinnitamise kontseptsioonid, kinnitavad aruanded) ning võimaluse korral kirjelduse nii sisemise heakskiitmise käsitle (protsess, sagedus) kui ka sisu kinnituse kohta. Eelkõige peaksid pädevad asutused saada krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt kõik olemasolevad tulemused sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi meetodite ja arvutamise tulemuste asutusesiseste kinnituste/ülevaadete kohta, mis on tehtud sõltumatu kinnitamisfunktsiooni abil.

60. Pädevad asutused peaksid krediidasutustelt ja investeerimisühingutelt saada ka nende sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi hõlmavate siseauditite aruanded.