

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Smernice

o pridobivanju informacij o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) za namene nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do DD.MM.YYYY organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2015/XX“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitve pojmov

Vsebina

5. Cilj teh smernic je zagotoviti zблиževanje nadzorniških praks, ki se uporabljajo pri vrednotenju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) institucij za namene procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) v skladu s Smernicami o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Smernice o SREP)², ki jih je objavil organ EBA. Te smernice določajo zlasti, katere informacije v zvezi z ICAAP in ILAAP naj pristojni organi zbirajo od institucij za opravljanje ocenjevanj v skladu z merili, določenimi v Smernicah o SREP.

Naslovniki

6. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2)(i) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Področje uporabe

7. Pristojni organi te smernice uporabljajo v skladu z ravnmi uporabe ICAAP in ILAAP, navedenimi v členih 108 in 109 Direktive 2013/36/EU, glede na raven uporabe SREP, kot je določena v členu 110 Direktive 2013/36/EU, ter ob upoštevanju izvetij, ki se uporabljajo v skladu s členi 7, 8, 10 in 15 Uredbe (EU) št. 575/2013 in členom 21 Direktive 2013/36/EU.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

8. Te smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2017.

² EBA/GL/2014/13 z dne 19. decembra 2014.

4. Splošne ugotovitve glede zbiranja informacij v zvezi z ICAAP in ILAAP

9. Pristojni organi od institucij zbirajo informacije o ICAAP in ILAAP, podrobneje določene v teh smernicah, za namen naslednjih nadzorniških ocen, kot je določeno v Smernicah o SREP:
 - a. ocena ustreznosti, učinkovitosti in izčrpnosti okvirov ICAAP in ILAAP v skladu z oddelkom 5.6.2 Smernic o SREP;
 - b. ocena razčlenjenosti, verodostojnosti, razumljivosti in primerljivosti izračunov ICAAP, kot je določeno v oddelku 7.2.1 Smernic o SREP;
 - c. kot dodaten vir informacij za ocenjevanje drugih elementov SREP, vključno z analizo poslovnega modela v skladu z oddelkom 4 Smernic o SREP, sta potrebni še ocena ureditve notranjega upravljanja in internih kontrol na ravni celotne institucije, kot je določeno v oddelku 5 Smernic o SREP, ter ocena tveganj iz naslova likvidnostni in financiranja ter ocena likvidnostne ustreznosti v skladu z oddelkom 8 Smernic o SREP.

10. Pristojni organi zagotovijo, da informacije, zbrane od institucij, vključujejo vse naštet:

 - a. uporabniški priročnik, pripravljen v skladu z odstavkom 11;
 - b. splošne informacije o okvirih ICAAP in ILAAP, poslovnih modelih, strategiji in ureditve upravljanja, kot je določeno v oddelku 5 teh smernic;
 - c. posebne informacije v zvezi z ICAAP, kot je določeno v oddelku 6 teh smernic;
 - d. posebne informacije v zvezi z ILAAP, kot je določeno v oddelku 7 teh smernic;
 - e. povzetek glavnih zaključkov o ICAAP in ILAAP ter informacije o zagotavljanju kakovosti, kot je določeno v oddelku 8 teh smernic.

11. Pristojni organi zagotovijo, da jim institucija posreduje uporabniški priročnik, pripravljen kot splošni dokument, ki olajša analizo dokumentov o ICAAP in ILAAP. V ta namen uporabniški priročnik vsebuje zbirni pregled vseh dokumentov v zvezi z ICAAP in ILAAP, predloženih pristojnim organom ter njihov status (nov, nespremenjen, spremenjen z manjšimi popravki itd.). Uporabniški priročnik ima vlogo seznama, ki na podlagi sklicev povezuje posamezne informacije, navedene v teh smernicah z dokumenti, ki jih institucija posreduje pristojnemu organu (zlasti kadar institucije predložijo informacije v obliki, ki vključuje več notranjih dokumentov, kot je navedeno v odstavku 12(d)). Uporabniški priročnik vsebuje tudi podatke o pomembnih spremembah posameznih informacij v primerjavi s predhodno posredovanimi informacijami in morebitnih izključitvah iz predložitve (glej tudi odstavka 21 in 22) ter vse ostale informacije, ki so pristojnemu organu morda pomembne za ocenjevanje. Poleg tega

uporabniški priročnik vsebuje sklice na vse informacije o ICAAP in ILAAP, ki jih je institucija javno razkrila (vključno z informacijami, razkritimi v skladu s členom 438(a) Uredbe (EU) št. 575/2013³).

12. Kar zadeva zbiranje informacij, navedenih v teh smernicah, pristojni organi določijo operativne postopke in obvestijo institucije, ki morajo posredovati informacije o ICAAP in ILAAP, o:
 - a. datumih, do kdaj naj institucije pristojnim organom posredujejo informacije (datumi predložitve). Ob prvem določanju datumov predložitve ali pomembnih spremembah teh datumov pristojni organi institucijam omogočijo dovolj časa, da pripravijo informacije;
 - b. referenčnem datumu, pri čemer naj pristojni organi navedejo, ali se lahko za posamezne informacije uporabijo različni referenčni datumi;
 - c. pogostosti posredovanja informacij;
 - d. tehničnem načinu in obliki predložitve informacij ter zlasti, ali je treba informacije posredovati v enem dokumentu (kot poročilo) ali v drugačni obliki (npr. več dokumentov) in ali smejo institucije posredovati svoje notranje dokumente.
13. Operativni postopki, določeni v prejšnjem odstavku, morajo biti sorazmerni s kategorijo, v katero v skladu z oddelkom 2.4 Smernic o SREP spada institucija, kot je podrobneje določeno v naslednjih odstavkih.
14. Od institucije, ki spada v kategorijo 1 po SREP, naj pristojni organi zahtevajo, da vsako leto posreduje najmanj vse informacije, navedene v teh smernicah. Pristojni organi naj si prizadevajo, da bi za vse institucije iz kategorije 1 po SREP določili enoten datum predložitve in enoten referenčni datum, glede na organizacijo procesov SREP pa se lahko določijo datumi za posamezne institucije, če je to primernejše.
15. Za institucije drugih kategorij, navedenih v oddelku 2.4 Smernic o SREP, lahko pristojni organi:
 - a. izberejo drugačno pogostost posredovanja informacij namesto letne ter določijo različne datume predložitve in referenčne datume za različne posamične informacije, vendar morajo biti ti vedno v skladu z modelom minimalnega nadzorniškega pregledovanja, ki se uporablja za posamezno institucijo v skladu z oddelkom 2.4 Smernic o SREP in načrtom nadzorniških pregledov za institucijo, kot je navedeno v členu 99 Direktive 2013/36/EU;
 - b. določijo različne ravni podrobnosti ali opustijo posamezne informacije, navedene v teh smernicah. Pri opuščanju posameznih informacij naj pristojni organi zagotovijo

³ UL L 176, str. 1.

pridobitev zadostnih informacij za oceno okvirov ICAAP in ILAAP, zadostnosti kapitala ICAAP in ILAAP ter ocen likvidnosti v skladu s Smernicami o SREP organa EBA.

16. Glede na kakovost posredovanih informacij in ocene, ali predloženi dokument(i) zajema(jo) vsa področja, določena v teh smernicah, lahko pristojni organi od institucij zahtevajo dodatne informacije, potrebne za pregled ICAAP in ILAAP v okviru SREP. Pristojni organi na podlagi stalnega nadzorniškega dialoga z institucijo v okviru SREP določijo ustrezno raven podrobnosti in količine informacij, ki jih je treba posredovati za pregled ICAAP in ILAAP.
17. Pristojni organi zagotovijo, da so prejeli vse pomembne informacije, ki morajo biti na datum predložitve še vedno veljavne in uporabne, tudi v primerih, ko je datum (nastanka) dokumenta drugačen od ustreznega referenčnega datuma. Dokumenti, povezani s katero koli posamezno informacijo, določeno v teh smernicah, ki so pripravljene v obdobju med referenčnim datumom in datumom predložitve, morajo biti vključeni, kadar je to pomembno za namene pregleda ICAAP in ILAAP (ob upoštevanju pomembnosti, kot je določeno v teh smernicah).
18. Da bi olajšali oceno posameznih elementov SREP po uporabljenem modelu posredovanja in načrtu nadzorniških pregledov, lahko pristojni organi od institucij zahtevajo nekatere specifične informacije, navedene v teh smernicah, ali dodatne informacije zunaj rednega cikla predložitve informacij o ICAAP in ILAAP, določenega v skladu z odstavkoma 14 in 15 (npr. nekatere informacije, specifične za ILAAP, se lahko zahtevajo za oceno SREP glede likvidnostnih tveganj in tveganja financiranja, ne pa za oceno samega procesa ILAAP).
19. Če se te smernice uporabljajo za čezmejne bančne skupine in njihove subjekte ter je bil vzpostavljen kolegij nadzornikov, pristojni organi v okviru svojega sodelovanja za oceno SREP v skladu z oddelkom 11.1 Smernic o SREP čimbolj uskladijo datume, sredstva in obliko iz odstavka 12 ter natančno in podrobno področje uporabe vsake informacijske postavke za vse subjekte skupine.
20. Če morajo institucije informacije iz teh smernic posredovati v obliki svojih notranjih dokumentov, ki niso skladne s strukturo ali obliko, določeno v teh smernicah, pristojni organi poskrbijo, da zagotovijo dosledno in primerljivo strukturo, vključno s tem, da od institucije zahtevajo, naj v uporabniškem priročniku pojasnijo, kako in kje so posamezne informacije iz teh smernic zajete v posredovanih dokumentih.
21. Za namene ocen okvirov ICAAP in ILAAP ter izračunov v skladu s SREP, pristojni organi zagotovijo, da so prejeli vse relevantne informacije, ki so določene v teh smernicah, in pri tem upoštevajo načelo sorazmernosti. Če so posamezne informacije pristojnim organom že na voljo v okviru drugih dejavnosti, pristojni organi od institucij zahtevajo, da v uporabniškem priročniku potrdijo, da so informacije še vedno aktualne in da se ustrezni dokumenti niso spremenili, ali pa posredujejo posodobljene informacije o spremembah dokumentov od zadnje predložitve. Na podlagi teh ugotovitev se lahko pristojni organi odločijo, da bodo posamezne informacije, ki so jih pridobili pri drugih nadzorniških dejavnostih ter so še vedno

veljavne in aktualne, izpustili iz zahtev po informacijah o ICAAP in ILAAP, pripravljenih v skladu z odstavkoma 14 in 15.

22. Če so posamezne informacije na razpolago na zelo podrobni ravni, lahko pristojni organi institucijam dovolijo, da ne posredujejo vseh dokumentov, ki so na voljo v zvezi z zahtevanimi posameznimi informacijami. Če se take podrobne informacije, kot so denimo dokazila v zvezi z lokalnimi profili tveganj, zapisniki sestankov in posamezni ključni kazalniki uspešnosti, izpustijo iz predložitve, pristojni organi zagotovijo, da so institucije posredovale svoje splošne politike, ki urejajo te informacije, in so v uporabniškem priročniku navedle, katere informacije so izpuščene. Pristojni organi lahko po potrebi zahtevajo primere teh informacij. Poleg tega naj zagotovijo, da se lahko podatki, izpuščeni iz predložitve, vseeno zahtevajo, če se to izkaže kot potrebno ali ustrezno, med drugim za dokazovanje skladnosti institucije z regulativnimi zahtevami.

5. Informacije, ki so skupne ICAAP in ILAAP

5.1 Informacije o poslovnem modelu in strategiji

23. Pristojni organi zagotovijo, da so v zvezi s poslovnim modelom in strategijo od institucij prejeli:

- a. opis sedanjih poslovnih modelov, vključno z opredelitvijo glavnih poslovnih področij, trgov, geografskih območij, podrejenih družb in produktov institucije;
- b. opis glavnih generatorjev prihodkov in stroškov, povezanih z glavnimi področji poslovanja, trgi in podružnicami.

24. Pristojni organi zagotovijo, da so v zvezi s strategijo, ki je usmerjena v prihodnost, od institucij prejeli:

- a. opis sprememb, ki jih institucija načrtuje za obstoječi poslovni model in njegove osnovne dejavnosti (vključno z informacijami o operativnih spremembah (kot je infrastruktura informacijske tehnologije) ali za ureditev upravljanja);
- b. napovedi ključnih finančnih metrik za vsa glavna poslovna področja, trge in podrejene družbe;
- c. opis, kako sta povezana poslovna strategija in ICAAP/ILAAP.

5.2 Informacije o okviru ureditve upravljanja tveganj

25. Pristojni organi zagotovijo, da so v zvezi z vzpostavitvijo in upravljanjem okvirov za upravljanje tveganj in kontrol od institucij prejeli:

- a. opis splošnih ureditev upravljanja, vključno s funkcijami in odgovornostmi v organizaciji upravljanja tveganj in kontrol, tudi na ravni upravljalnega organa in višjega vodstva v skupini, kar zajema:
 - i. prevzemanje, obvladovanje in kontroliranje tveganj na splošno,
 - ii. ICAAP in ILAAP ter njune ključne sestavne dele, kar med drugim vključuje opredelitev in merjenje tveganj, stresne teste, načrtovanje kapitala in likvidnosti, strukture in kršitve omejitev, postopke eskalacije itd.;
- b. opis poročevalskih tokov in pogostosti rednega poročanja upravljalnemu organu, kar zajema upravljanje tveganj in kontrolo tveganj;

- c. opis medsebojnega vpliva merjenja in spremljanja tveganj ter dejanske prakse prevzemanja tveganj (npr. določanje in spremljanje limitov tveganj, obravnavanje kršitev limitov tveganj itd.);
- d. opis postopkov in ureditev, ki zagotavljajo, da ima institucija trden in zanesljiv okvir za upravljanje pomembnih tveganj in njihovega razvoja, vključno z (1) medsebojnim vplivom in vključevanjem upravljanja kapitala in likvidnosti, tudi medsebojnega vpliva ICAAP in ILAAP, (2) medsebojnim vplivom med upravljanjem posameznih kategorij tveganj ter celovitim upravljanjem tveganj na ravni institucije, (3) upoštevanjem ICAAP in ILAAP pri upravljanju tveganj ter pri vodenju institucije, vključno z določanjem cen in upravljanjem uspešnosti;
- e. po potrebi tudi opis ločevanja nalog v skupini, institucionalni shemi za zaščito vlog ali sodelovalni mreži v zvezi z upravljanjem tveganj.

5.3 Informacije o okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj

26. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj od institucij prejmejo:

- a. opis usklajenosti poslovne strategije in poslovnega modela institucije i njenega okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- b. opis procesov in ureditev upravljanja, vključno s funkcijami in odgovornostmi višjega vodstva in upravljalnega organa, kar zadeva oblikovanje in izvedbo okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- c. informacije o opredelitvi pomembnih tveganj, ki jim institucija je ali bi jim lahko bila izpostavljena;
- d. opis ravni nagnjenosti k prevzemanju tveganj/sprejemanja tveganj, pragov in limitov tveganj, določenih za ugotovljena pomembna tveganja, obdobj in procesov za posodabljanje teh pragov in limitov tveganj;
- e. opis okvira za dodeljevanje limitov tveganj v skupini ter, na primer, na glavnih poslovnih področjih, trgih in v podrejenih družbah;
- f. opis vključevanja in uporabe okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj pri upravljanju tveganj in vodenju, vključno s povezavami s poslovno strategijo, strategijo upravljanja tveganj, ICAAP in ILAAP, skupaj z načrtovanjem kapitala in likvidnosti.

5.4 Informacije o okviru in programu stresnih testov

27. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z okviri in programi stresnih testov od institucij prejmejo:

- a. splošni opis programa stresnih testov institucije, kar med drugim vključuje vrste opravljenih stresnih testov, njihovo pogostost, podrobnosti o metodologijah in uporabljenih modelih, razpon stresnih scenarijev in ustrezno podatkovno infrastrukturo;
- b. opis ureditve upravljanja programa stresnih testov, zlasti stresnih testov, ki se uporabljajo za namene ICAAP in ILAAP;
- c. opis medsebojnega vpliva (vključevanja) stresnih testov solventnosti in likvidnosti, zlasti posebnih stresnih testov za ICAAP in ILAAP, ter vloge stresnih testov za nazaj;
- d. opis načinov uporabe stresnih testov in njihovega vključevanja v okvir za upravljanje in nadzorovanje tveganj.

5.5 Informacije o podatkih o tveganjih, njihovem združevanju in informacijskih sistemih

28. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi s podatki o tveganjih, njihovim združevanjem in informacijskimi sistemi od institucij prejmejo:

- a. opis okvira in postopka, ki se uporabljata za zbiranje, shranjevanje in združevanje podatkov o tveganjih na različnih ravneh institucije, vključno s pretokom podatkov iz podrejenih družb v skupino;
- b. opis pretoka in strukture podatkov o tveganjih, ki se uporabljajo za ICAAP in ILAAP;
- c. opis kontrol podatkov, ki se uporabljajo za podatke o tveganjih, potrebnih za namene ICAAP in ILAAP;
- d. opis informacijskih sistemov za zbiranje, shranjevanje, združevanje in posredovanje podatkov o tveganjih, ki se uporabljajo za namene ICAAP in ILAAP.

6. Posebne informacije v zvezi z ICAAP

6.1 Informacije o splošnem okviru ICAAP

6.1.1 Dokumentacija o metodologiji in politikah

29. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi s področjem uporabe, splošnimi cilji in glavnimi predpostavkami, na katerih temelji ICAAP, od institucij prejmejo:

- a. opis področja uporabe ICAAP, vključno s pregledom morebitnih odstopanj od področja uporabe glede subjektov, za katere veljajo minimalne kapitalske zahteve, in razlogi za ta odstopanja;
- b. opis pristopa k identifikaciji tveganj (vključno s koncentracijami tveganj) ter vključevanja opredeljenih tveganj v kategorije in podkategorije tveganj, ki jih mora zajeti ICAAP, vključno s pristopom k določanju pomembnosti tveganj;
- c. opis ključnih ciljev in glavnih predpostavk ICAAP (npr. povezave z nekaterimi zunanjimi bonitetnimi ocenami), vključno s tem, kako ti zagotavljajo ustreznost kapitala;
- d. opis tega, ali se ICAAP osredotoča na učinek tveganj na računovodske podatke ali na ekonomsko vrednost institucije ali na oboje;
- e. opis časovnega(-ih) okvira(-ov) ICAAP, vključno s pojasnilom morebitnih razlik med zajetimi kategorijami tveganj in subjekti skupine.

6.1.2 Operativna dokumentacija

30. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z evidentiranjem izvajanja področja uporabe, splošnih ciljev in glavnih predpostavk, na katerih temelji ICAAP, od institucij prejmejo:

- a. seznam kategorij in podkategorij tveganj, ki jih zajema ICAAP, vključno z njihovimi opredelitvami in obsegom posameznih kategorij tveganj;
- b. pojasnila razlik med tveganji, ki jih zajemata ICAAP in okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj, če je področje uporabe zajetih tveganj različno;
- c. opis morebitnih odstopanj v postopku ICAAP ter pri ključnih predpostavkah v skupini in njenih subjektih, če je to ustrezno.

6.2 Informacije o merjenju, ocenjevanju in združevanju tveganj

6.2.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

31. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z metodologijami za merjenje, ocenjevanje in združevanje tveganj, ki se uporabljajo v okviru ICAAP, od institucij prejmejo:

- a. splošni opis ključnih lastnosti metodologij in modelov za kvantifikacijo/merjenje, vključno z uporabljenimi metrikami, predpostavkami in parametri (npr. intervali zaupanja, obdobja razpolaganja itd.) v vseh kategorijah in podkategorijah tveganj, ki jih upravljalni organ institucije uporablja za odobritev metodologij in modelov;
- b. specifikacijo dejanskih uporabljenih podatkov, vključno s pojasnilom, kako uporabljeni podatki odražajo obseg subjektov skupine, zajetih v ICAAP, skupaj z dolžino časovne vrste;
- c. opis glavnih razlik med metodologijami in modeli za kvantifikacijo/merjenje, ki se uporabljajo za namene ICAAP, in tistimi, ki se uporabljajo za izračun minimalnih kapitalskih zahtev za tveganja iz Uredbe (EU) št. 575/2013 (če institucija uporablja napredne modele, ki so jih odobrili pristojni organi). Tak opis se posreduje za vsako tveganje posebej in med drugim vključuje informacije o različnih načinih uporabe prehodnih pragov iz sporazuma Basel I (člen 500 Uredbe (EU) št. 575/2013), predpostavkah o parametrih tveganja, intervalih zaupanja itd.;
- d. opis pristopa k združevanju ocen notranjega kapitala za subjekte in zajetih kategorij tveganj, vključno s pristopom k ugodnostim razpršitve znotraj tveganja in med tveganji in/ali koncentracijam, če se to upošteva v metodologiji institucije.

6.2.2 Operativna dokumentacija

32. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem izvajanja metodologij za merjenje, ocenjevanje in združevanje tveganj v okviru ICAAP od institucij prejmejo:

- a. interno oceno kapitala za kritje vseh kategorij in podkategorij tveganja, razčlenjene po kategorijah in podkategorijah tveganja, ki jih zajema ICAAP. Če institucije trdijo, da se posamezne kategorije ali podkategorije tveganja, ki jih zajema ICAAP, bolje krijejo s kvalitativnimi ukrepi za zmanjševanje tveganja kot z dodeljevanjem notranjega kapitala, morajo to ustrezno pojasniti;
- b. rezultate izračuna interne ocene kapitala, kot je določeno zgoraj, za vse pomembne kategorije in podkategorije tveganja, ki jih zajema ICAAP, za vsako posamezno tveganje. Če so posamezne podkategorije tveganja opredeljene kot pomembne, uporabljene metodologije izračunavanja pa niso omogočile izračuna interne ocene kapitala na zahtevani ravni razčlenjenosti in so bile zato take ocene vključene kot del interne ocene kapitala za ustrezno kategorijo tveganja, institucije pojasnijo, kako so

bile take podkategorije dejansko vključene v izračune (neka podkategorija tveganja je bila na primer opredeljena kot pomembna, institucija pa za to tveganje ne more zagotoviti interne ocene kapitala, zato namesto nje kritje tega tveganja vključi v oceno kapitala za glavno kategorijo tveganja; v tem primeru se pristojni organ prepriča, da je institucija pojasnila, kako je bilo zadevno tveganje zajeto v glavno kategorijo tveganja);

- c. poleg zgoraj navedenih informacij o posameznih tveganjih še rezultate združevanja internih ocen kapitala za subjekte in kategorije tveganja, tudi za učinke ugodnosti razpršitve znotraj tveganja in med tveganji in/ali koncentracij, če se ti vidiki upoštevajo v uporabljeni metodologiji.

6.3 Informacije o notranjem kapitalu in razporeditvi kapitala

6.3.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

33. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z opredelitvijo notranjega kapitala in razporeditvijo kapitala, ki se uporabljata v okviru ICAAP, od institucij prejmejo:

- a. opredelitev notranjega kapitala, ki se uporablja za kritje interne ocene kapitala ICAAP, vključno z vsemi upoštevanimi elementi/instrumenti kapitala;
- b. opis glavnih razlik med elementi/instrumenti notranjega kapitala in instrumenti regulativnega kapitala, če to je potrebno;
- c. opis metodologije in predpostavk, ki se uporabljajo za razporejanje notranjega kapitala subjektom v skupini, ter glavnih poslovnih področij in trgov, če je to potrebno;
- d. opis postopka spremljanja (primerjava interne ocene notranjega kapitala in razporejenega kapitala), vključno s postopki eskalacije.

6.3.2 Operativna dokumentacija

34. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem celovitega izvajanja opredelitve notranjega kapitala in okvira za razporeditev kapitala znotraj ICAAP od institucij prejmejo:

- a. znesek razpoložljivega notranjega kapitala, razčlenjenega po posameznih upoštevanih postavkah;
- b. dejanske zneske notranjega kapitala, dodeljenega tveganjem, ki jih zajemajo ICAAP in subjekti v skupini, ter glavnim poslovnim področjem in trgov, če je to pomembno;
- c. kvantitativno primerjavo med dejansko porabo notranjega kapitala in notranjim kapitalom, dodeljenim na podlagi ocen ICAAP, s pojasnilom primerov, v katerih dejanska poraba kapitala skoraj doseže ali preseže dodeljeni kapital.

6.4 Informacije o načrtovanju kapitala

6.4.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

35. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z načrtovanjem kapitala od institucij prejmejo:

- a. opis splošnega okvira načrtovanja kapitala, vključno z upoštevanimi dimenzijami (npr. notranja in regulativna), obdobje, kapitalskimi instrumenti, kapitalskimi ukrepi itd.;
- b. opis glavnih predpostavk, na katerih temelji načrtovanje kapitala.

6.4.2 Operativna dokumentacija

36. Pristojni organi zagotovijo, da so v zvezi z dokazovanjem celovitega izvajanja načrtovanja kapitala od institucij prejeli:

- a. v prihodnost usmerjeno mnenje o razvoju tveganj in kapitala, kar zadeva tako notranji kot regulativni kapital;
- b. opis obstoječih sklepov, pridobljenih v okviru načrtovanja kapitala, kot so načrtovane izdaje raznih kapitalskih instrumentov, drugi kapitalski ukrepi (npr. politika o dividendah) in načrtovane spremembe v bilanci stanja (npr. prodaja portfeljev itd.).

6.5 Informacije o stresnih testih in ICAAP

6.5.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

37. Pristojni organi zagotovijo, da poleg splošnih informacij o stresnih testih, kot je določeno v oddelku 5.4, v zvezi s stresnimi testi, ki se uporabljajo za namene ICAAP, vključno z načrtovanjem kapitala in razporejanjem notranjega kapitala po scenarijih, poročanih upravljalnemu organu, od institucij prejmejo:

- a. opis negativnih scenarijev, upoštevanih v okviru ICAAP, vključno s specifikacijo predpostavk scenarijev in ključnih makroekonomskih spremenljivk, pa tudi opis, kako so se stresni testi za nazaj uporabili za natančno določitev resnosti uporabljenih scenarijev;
- b. opis ključnih predpostavk, ki so bile uporabljene v upoštevanih scenarijih, vključno z ukrepi upravljanja, poslovnimi predpostavkami o bilanci stanja, referenčnimi datumi, obdobji itd.

6.5.2 Operativna dokumentacija

38. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z evidentiranjem celovitega izvajanja stresnih testov ICAAP in njihovih rezultatov od institucij prejmejo:

- a. kvantitativne rezultate upoštevanih scenarijev in učinek na ključne metrike, vključno z izkazom poslovnega izida in kapitalom, tako notranjim kot predpisanim, ter bonitetnimi razmerji, pri prikazu celovitega pristopa k stresnim testom, pa tudi učinek na likvidnostni položaj;
- b. pojasnilo, zakaj so rezultati scenarijev pomembni za poslovni model, strategijo in pomembna tveganja institucije in subjekte v skupini, ki jih zajema ICAAP.

6.6 Dokazila

39. Pristojni organi zagotovijo, da poleg posameznih informacij iz oddelkov 6.1–6.5 od institucij prejmejo vsa ustrezna dokazila, vključno z zapisniki sestankov ustreznih komisij in upravljalnega organa, ki dokazujejo trdno ureditev in izvajanje ICAAP, še zlasti:

- a. odobritev splošnega okvira ICAAP;
- b. odobritev ključnih elementov ICAAP, kot so splošni cilji in glavne predpostavke, merjenje in ocenjevanje tveganj, združevanje tveganj, interna ocena kapitala, razporeditev kapitala, načrtovanje kapitala, stresni scenariji, njihove glavne predpostavke in rezultati itd.;
- c. dokaze o razpravi o (spremembah stanja) stanju tveganj in kapitala, kršitvah omejitev itd., vključno z odločitvami o ukrepih upravljanja ali izrecno odločitvijo o neukrepanju;
- d. primere pomembnih odločitev o odobritvah novih produktov na ravni odborov (ali ustreznem organu odločanja), ki dokazujejo, da se upošteva njihov učinek na profil tveganosti in kapitala;
- e. odločitve o ukrepih upravljanja, povezanih z internimi ocenami kapitala, njihovim združevanjem in primerjavo z razpoložljivim notranjim kapitalom (obstoječe stanje in pogled v prihodnost);
- f. dokaze o razpravi o rezultatih stresnih testov v okviru ICAAP in odločitev o morebitnem vodstvenem (ne)ukrepanju;
- g. notranje samoocene, v katerih lahko institucije izkoristijo priložnost, da utemeljijo svojo raven skladnosti glede na javno dostopna merila za upravljanje in nadzorovanje tveganj, ki vplivata na ICAAP, če so take samoocene na voljo.

7. Posebne informacije v zvezi z ILAAP

7.1 Informacije o okviru upravljanja likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja

7.1.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

40. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem vzpostavitve postopka, ki zagotavlja, da ima institucija zanesljiv in poseben okvir za upravljanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, vključno s postopkom za opredelitev, merjenje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, od institucij prejmejo:

- a. opis področja uporabe ILAAP, vključno s pregledom morebitnih odstopanj od bonitetnega področja uporabe likvidnostnih zahtev ob upoštevanju morebitnih izvzetij in razlogi za ta odstopanja;
- b. opis ureditve ILAAP s pojasnilom odnosa med vsemi njegovimi sestavnimi deli in z argumenti, kako ta ureditev instituciji zagotavlja dostop do ustrezne likvidnosti;
- c. merila, ki jih institucija uporablja za izbor pomembnih nosilcev tveganja za likvidnostno tveganje in tveganje financiranja, vključno z izborom pomembnih valut za spremljanje stanja likvidnosti in financiranja;
- d. merila, ki jih institucija uporablja za izbor ustreznih orodij in predpostavk za ILAAP, kot je metoda za merjenje in napovedovanje sedanjih in prihodnjih denarnih tokov sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk v ustreznih časovnih okvirih.

7.1.2 Operativna dokumentacija

41. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem celovitega izvajanja postopka, ki zagotavlja, da ima institucija zanesljiv in njej prilagojen okvir za upravljanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, vključno s procesom za opredelitev, merjenje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, od institucij prejmejo:

- a. oceno denarnih tokov in stanja financiranja v skupini, vključno z morebitnimi pravnimi ali regulativnimi ovirami za prenos likvidnosti v (pod)skupini;
- b. razloge za izbor pomembnih nosilcev tveganja in kvantitativni pregled teh nosilcev, ki se ustrezno pogosto posodablja;
- c. kvantitativni pregled profila financiranja in njegove zaznane stabilnosti v vseh pomembnih valutah;

- d. dokaze o spremljanju skladnosti z minimalnimi in dodatnimi bonitetnimi zahtevami glede likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja v skladu s členom 105 Direktive 2013/36/EU, vključno z napovedjo skladnosti s temi zahtevami po različnih scenarijih v ustreznem časovnem okviru na področju uporabe ILAAP.

7.2 Informacije o strategiji financiranja

7.2.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

42. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi s strategijo financiranja od institucij prejmejo:

- a. opis splošne vzpostavitve načrta financiranja, vključno z viri financiranja, ročnostmi, ključnimi trgi, uporabljenimi produkti itd.;
- b. dokument o politiki o vzdrževanju prisotnosti na trgih, da bi zagotovili in redno preverjali dostop institucije do trga ter njeno zmožnost zbiranja sredstev, če je to ustrezno;
- c. dokument o politiki o tveganju koncentracij financiranja, vključno z načeli za merjenje in spremljanje korelacije med viri financiranja ter ekonomsko povezavo med vlagatelji in drugimi ponudniki likvidnosti, če je to ustrezno;
- d. politiko o financiranju v tujih valutah, vključno z najpomembnejšimi predpostavkami glede razpoložljivosti in možnosti zamenjave teh valut, če je to potrebno.

7.2.2 Operativna dokumentacija

43. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem celovitega izvajanja strategije financiranja od institucij prejmejo:

- a. trenutni načrt financiranja;
- b. kvantitativni pregled značilnosti (kot so obsegi, cene in želje vlagateljev) nedavno zbranih sredstev in analizo izvedljivosti načrta financiranja ob upoštevanju nestanovitnosti trga in morebitnih sprememb;
- c. v prihodnost usmerjeno mnenje o (želenem) razvoju stanja financiranja v časovnem okviru, usmerjenem v prihodnost in določenem v Smernicah o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2⁴, ki jih je objavil organ EBA;
- d. oceno stanja financiranja in tveganja financiranja po izvedbi načrta financiranja;

⁴ EBA/GL/2014/04 z dne 19. junija 2014.

- e. informacije o testiranju načrta financiranja za nazaj v skladu z zahtevami Smernic o usklajenih opredelitvah in predlogah za načrte financiranja kreditnih institucij na podlagi priporočila A4 ESRB/2012/2, ki jih je objavil organ EBA;

7.3 Informacije o strategiji glede likvidnostnih blažilnikov in upravljanja zavarovanja

7.3.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

44. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi s strategijo glede likvidnostnih blažilnikov in upravljanja zavarovanj od institucij prejmejo:

- a. njihovo metodologijo za določanje notranje minimalne velikosti likvidnostnega blažilnika, vključno z njihovo opredelitvijo likvidnih sredstev, merili, ki jih uporabljajo za določanje likvidnostne vrednosti likvidnih sredstev, ter omejitvami v zvezi s koncentracijo in drugimi značilnostmi tveganja likvidnih sredstev;
- b. dokument o politiki o upravljanju zavarovanj, vključno z načeli v zvezi s krajem in prenosljivostjo zavarovanj ter njihovo vlogo pri izpolnjevanju minimalnih bonitetnih zahtev;
- c. dokument o politiki o obremenitvi sredstev, ki vključuje načela za merjenje in spremljanje obremenjenih in neobremenjenih sredstev ter okvir omejitev in nadzora za obremenitev sredstev povezuje z nagnjenostjo institucije k prevzemanju tveganja (na področju likvidnosti in financiranja);
- d. načela za testiranje predpostavk v zvezi z likvidnostno vrednostjo sredstev, vključenih v blažilnik likvidnih sredstev, in časom za njihovo prodajo ali začasno prodajo;
- e. politiko glede tveganja koncentracije likvidnosti v likvidnostnem blažilniku, vključno z načeli za merjenje in spremljanje morebitne izgube razpoložljive likvidnosti zaradi take koncentracije.

7.3.2 Operativna dokumentacija

45. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem izvajanja strategije glede likvidnostnih blažilnikov in upravljanja zavarovanj od institucij prejmejo:

- a. količinsko opredelitev minimalne količine likvidnih sredstev, ki se šteje za ustrezno za izpolnjevanje notranjih zahtev;
- b. količinsko opredelitev sedanjega likvidnostnega blažilnika, vključno z njegovo porazdelitvijo med produkti, valutami, nasprotnimi strankami, regijami/subjekti v skupini itd.;

- c. opis razlik med opredelitvami elementov „zmožnosti nadomestitve“ in „visokokakovostnih likvidnih sredstev“ v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61, vključno z razlogi, zakaj je mogoče z zmožnostjo nadomestitve kriti tveganja, ki niso zajeta v Uredbi (EU) št. 575/2013;
- d. napovedi razvoja notranje zahtevane minimalne količine likvidnih sredstev in razpoložljivih likvidnih sredstev v ustreznih časovnih okvirih tako v običajnih kot v stresnih pogojih;
- e. kvantitativni pregled in analizo sedanjih in napovedanih ravni obremenitve sredstev, vključno s podrobnostmi o obremenjenih in neobremenjenih sredstvih, ki bi se lahko uporabila za ustvarjanje likvidnosti;
- f. oceno časa, ki je potreben za pretvorbo likvidnih sredstev v neposredno uporabno likvidnost, ob upoštevanju pravnih, operativnih ali bonitetnih ovir pri uporabi likvidnih sredstev za kritje denarnih odlivov;
- g. analizo testiranja predpostavk v zvezi z likvidnostno vrednostjo sredstev, vključenih v blažilnik likvidnih sredstev, in časom za njihovo prodajo ali začasno prodajo.

7.4 Informacije o mehanizmu za porazdelitev stroškov in koristi

7.4.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

46. Pristojni organi zagotovijo, da so v zvezi z vzpostavitvijo mehanizma za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi od institucij prejeli:
- a. opis mehanizma za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi ter merila za izbor elementov likvidnosti in financiranja, ki zagotavljajo upoštevanje vseh ustreznih koristi in stroškov ter pogostosti morebitnih prilagoditev cen;
 - b. opis povezav med mehanizmom za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi ter upravljanjem tveganj in splošnim upravljanjem institucije.
47. Pristojni organi zagotovijo, da v primeru institucij, ki imajo mehanizme za oblikovanje cen prenosa likvidnosti (LTP), informacije iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi opis vzpostavitve in delovanja teh mehanizmov, zlasti povezav med njimi in strateškim odločanjem, ter odločanjem v trgovalnih enotah o ustvarjanju sredstev in obveznosti.

7.4.2 Operativna dokumentacija

48. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem porazdelitve likvidnostnih stroškov in koristi izvajanja likvidnostnega mehanizma od institucij prejmejo:
- a. opis sedanjega mehanizma za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi ter kvantitativni pregled njegove sedanje kalibracije (npr. krivulje obrestnih mer,

notranjih referenčnih mer za glavne kategorije uporabljenih sredstev in obveznosti itd.);

- b. opis sedanje vključenosti mehanizma za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi v merjenje dobičkonosnosti ustvarjanja novih sredstev in obveznosti, tako bilančnih kot nebilančnih;
- c. opis sedanje vključenosti mehanizma za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi v upravljanje uspešnosti, po potrebi z razdelitvijo med poslovna področja/enote ali regije.

49. V primeru institucij, ki imajo mehanizme za oblikovanje cen prenosa likvidnosti, informacije iz prejšnjega odstavka zajemajo tudi delovanje teh mehanizmov, zlasti povezavo med njimi in količniki ključnih tveganj.

7.5 Informacije o upravljanju likvidnostnega tveganja v okviru enega dne

7.5.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

50. Pristojni organi zagotovijo, da po potrebi v zvezi z vzpostavitvijo upravljanja likvidnostnega tveganja znotraj dneva od institucij prejmejo:

- a. opis meril in orodij za merjenje in spremljanje likvidnostnih tveganj v okviru enega dne;
- b. opis postopkov eskalacije, ki so namenjeni likvidnostnim primanjkljajem v okviru enega dne in zagotavljajo, da so zapadla plačila in obveznosti poravnave pravočasno poravnani tako v običajnih kot stresnih pogojih.

7.5.2 Operativna dokumentacija

51. Pristojni organi zagotovijo, da po potrebi v zvezi z izvajanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v okviru enega dne od institucij prejmejo:

- a. kvantitativni pregled likvidnostnega tveganja v okviru enega dne za zadnje leto z ustrežno pogostostjo;
- b. skupno število zamujenih plačil in pregled s pojasnilom pomembnih zamujenih plačil ali pomembnih obveznosti, ki jih institucija ni pravočasno izpolnila.

7.6 Informacije o stresnem testiranju likvidnosti

7.6.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

52. Pristojni organi zagotovijo, da poleg splošnih informacij o stresnih testih, kot je določeno v oddelku 5.4, v zvezi z vzpostavitvijo stresnega testiranja likvidnosti od institucij prejmejo:

- a. opis izvedenih negativnih scenarijev in upoštevanih predpostavk pri stresnem testiranju likvidnosti, vključno z vsemi pomembnimi postavkami, kot so število uporabljenih scenarijev, obseg, pogostost notranjega poročanja organu vodenja, nosilci tveganja (makro in nesistematični), uporabljeni časovni okviri in po potrebi razdelitev po valutah, regijah ali poslovnih enotah;
- b. opis meril za scenarije prilagajanja, izbora ustreznih časovnih okvirov (po potrebi vključno z okvirom znotraj enega dne), količinske opredelitve učinka stresa na likvidnostno vrednost blažilnih sredstev itd.

7.6.2 Operativna dokumentacija

53. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z dokazovanjem celovitega izvajanja stresnega testiranja likvidnosti od institucij prejmejo:

- a. kvantitativni rezultat stresnih testov, vključno z analizo (glavnih nosilcev) tega rezultata in jasnim vpogledom v pomembnost rezultata za notranje omejitve, likvidnostne blažilnike, poročanje, modeliranje in nagnjenost k prevzemanju tveganja;
- b. kvantitativno in kvalitativno analizo rezultatov stresnega testiranja profila financiranja.

7.7 Informacije o kriznem načrtu za likvidnost

7.7.1 Dokumentacija o metodologijah in politikah

54. Pristojni organi zagotovijo, da v zvezi z vzpostavitvijo kriznega načrtovanja za likvidnost od institucij prejmejo:

- a. opis odgovornosti za zasnovo, spremljanje in izvajanje kriznega načrtovanja za likvidnost;
- b. opis strategij za obravnavo likvidnostnih primanjkljajev v izrednih razmerah;
- c. opis orodja za spremljanje tržnih razmer, ki institucijam omogočajo, da pravočasno ugotovijo, ali sta eskalacija in/ali izvajanje ukrepov zajamčena;
- d. opisi postopkov testiranja, če so na voljo (npr. primeri prodaje novih vrst sredstev, zastavljanje zavarovanja pri centralnih bankah itd.).

7.7.2 Operativna dokumentacija

55. Pristojni organi zagotovijo, da so v zvezi z izvajanjem kriznih načrtov za likvidnost od institucij prejeli:
- a. trenutni krizni načrt za likvidnost;
 - b. informacije o morebitnih ukrepih upravljanja, vključno z oceno njihove izvedljivosti in zmožnostjo ustvarjanja likvidnosti v različnih stresnih scenarijih;
 - c. mnenje vodstva o posledicah vseh javnih razkritij institucije o likvidnosti za izvedljivost in pravočasnost ukrepov upravljanja, vključenih v krizni načrt za likvidnost;
 - d. nedavno analizo testiranja, vključno z zaključki o izvedljivosti ukrepov upravljanja, vključenih v krizni načrt za likvidnost;
 - e. opis notranjega mnenja o učinku izvajanja ukrepov upravljanja, vključenih v krizni načrt za likvidnost, npr. o dostopu, ki ga ima institucija do ustreznih trgov, ter splošni stabilnosti njenega profila financiranja na kratek in daljši rok.

7.8 Dokazila

56. Pristojni organi zagotovijo, da so poleg informacij iz oddelkov 7.1–7.7 od institucij prejeli vsa ustrezna dokazila, vključno z zapisniki sestankov ustreznih komisij in upravljalnega organa, ki dokazujejo trdno vzpostavitev in izvajanje ILAAP, še zlasti:
- a. odobritev splošnega okvira ILAAP;
 - b. odobritev ključnih elementov ILAAP, kot so načrt financiranja, krizni načrt za likvidnost, mehanizem za porazdelitev likvidnostnih stroškov in koristi, predpostavke stresnih testov in zaključki o njihovih rezultatih, nagnjenost k prevzemanju specifičnega likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, ciljno usmerjena velikost in sestava blažilnika likvidnih sredstev itd.;
 - c. dokaze o razpravi glede profila (spremembah profila) likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, kršitvah limitov itd., vključno z odločitvami o vodstvenih ukrepih ali izrecno odločitvijo o opustitvi ukrepov;
 - d. primere pomembnih odločitev a odobritev novih produktov na ravni odborov, ki dokazujejo, če je to ustrezno, da se pri teh odločitvah upoštevatata oblikovanje cen prenosa likvidnosti in mnenja o tveganju;
 - e. dokaze o razpravi glede analize izvedljivosti načrta financiranja na podlagi (sprememb) globine in nestanovitnosti trga;
 - f. dokaze o odločitvah o ukrepih upravljanja v zvezi z likvidnostnim tveganjem v okviru enega dneva po notranji eskalaciji zaradi likvidnostnih dogodkov v okviru enega dneva;

- g. dokaze o razpravi o rezultatih stresnih testov likvidnosti in odločitev o morebitnem vodstvenem (ne)ukrepanju;
- h. dokaze o razpravi o rednem testiranju kriznega načrta za likvidnost in odločitvah o prilagoditvi ukrepov upravljanja, ki so navedeni v kriznem načrtu za likvidnost;
- i. odločitev glede velikosti in sestave blažilnika likvidnih sredstev;
- j. dokaze o razpravi o testiranju likvidnostne vrednosti sredstev, vključenih v blažilnik likvidnih sredstev, in potrebnim časom za njihovo prodajo ali začasno prodajo;
- k. notranje samoocene, v katerih lahko institucije izkoristijo priložnost, da utemeljijo svojo raven skladnosti glede na javno razpoložljiva merila za upravljanje in kontroliranje tveganj, ki vplivata na ILAAP, če so take samoocene na voljo.

8. Zaključki o ICAAP in ILAAP ter zagotavljanje kakovosti

57. Pristojni organi zagotovijo, da od institucij prejmejo zaključke o ustreznosti interne ocene kapitala in likvidnosti ter njihovem učinku na upravljanje tveganja in splošno upravljanje institucije, vključno s:
- povzetkom glavnih zaključkov ICAAP in ILAAP, da bi oblikovali jedrnato mnenje o sedanjem kapitalskem in likvidnostnem položaju institucije, njeni zmožnosti kritja tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena, ter z morebitnimi ukrepi, ki jih načrtuje, da bi zagotovila ohranjanje ali obnovo ustreznih ravni kapitala in likvidnosti v bližnji prihodnosti;
 - pomembnimi (sprejetimi ali načrtovanimi) spremembami okvira za upravljanje tveganj na podlagi rezultatov ICAAP ali ILAAP;
 - pomembnimi (sprejetimi ali načrtovanimi) spremembami poslovnih modelov, strategij ali okvirov nagnjenosti k prevzemanju tveganj na podlagi rezultatov ICAAP ali ILAAP, vključno z ukrepi upravljanja (npr. spremembe tveganosti pozicij);
 - pomembnimi (sprejetimi ali načrtovanimi) spremembami okvirov ICAAP in ILAAP, vključno z izboljšavami, ki jih bo treba uvesti po opazovanju notranjih potrjevanj, poročil o notranjih revizijah in rezultatov dialoga s pristojnimi organi.
58. Pristojni organi zagotovijo, da je informacije iz prejšnjega odstavka odobril ustrezni organ, ki je v okviru ureditve upravljanja odgovoren za ICAAP in ILAAP, ter da jim je priložen zadevni časovni razpored načrtovanih sprememb.
59. Pristojni organi morajo od institucij prejeti tudi ustrezno pojasnilo, kako nameravajo institucije zagotoviti pridobivanje zanesljivih rezultatov (npr. idejne zasnove potrjevanja, poročila o potrjevanju) z uporabljenimi okviri in modeli ICAAP in ILAAP, ter opis pristopa k notranjemu potrjevanju (postopek in njegova pogostost) in vsebine potrjevanja, če je na voljo. Pristojni organi morajo od institucij prejeti zlasti vse razpoložljive rezultate notranjih potrjevanj/pregledov metodologij ICAAP in ILAAP ter rezultate izračunov, ki jih opravi neodvisna funkcija potrjevanja.
60. Pristojni organi morajo od institucij prejeti tudi poročila o notranjih revizijah, ki vključujejo ICAAP in ILAAP.