

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Ghid

privind informațiile ICAAP și ILAAP
colectate în scopul evaluării SREP

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 10.04.2017 în absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2016/10”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Obiectivul prezentului ghid este să asigure convergența practicilor de supraveghere pentru evaluarea procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP) și a procesului de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP) ale instituțiilor în cadrul procesului de supraveghere și evaluare (SREP) în conformitate cu ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP (ghidul SREP)². În mod specific, prezentul ghid specifică informațiile pe care autoritățile competente trebuie să le colecteze de la instituții în legătură cu ICAAP și ILAAP pentru efectuarea evaluărilor cu respectarea criteriilor prevăzute în ghidul SREP.

Destinatari

6. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Domeniul de aplicare

7. Autoritățile competente trebuie să aplice prezentul ghid în conformitate cu nivelurile de aplicare a ICAAP și ILAAP prevăzute la articolele 108 și 109 din Directiva 2013/36/UE, având în vedere nivelul de aplicare a SREP, astfel cum este prevăzut la articolul 110 din Directiva 2013/36/UE, și cu recunoașterea derogărilor aplicate în temeiul articolelor 7, 8, 10 și 15 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 21 din Directiva 2013/36/UE.

3. Punerea în aplicare

Data punerii în aplicare

8. Prezentul ghid se aplică începând cu 1 ianuarie 2017.

² EBA/GL/2014/13 din 19 decembrie 2014

4. Considerații generale privind colectarea informațiilor specifice ICAAP și ILAAP

9. Autoritățile competente trebuie să colecteze de la instituții informații privind ICAAP și ILAAP menționate în prezentul ghid pentru efectuarea următoarelor evaluări de supraveghere menționate în ghidul SREP:
- evaluarea solidității, eficacității și a caracterului cuprinzător al cadrelor ICAAP și ILAAP în conformitate cu secțiunea 5.6.2 din ghidul SREP;
 - evaluarea granularității, a credibilității, a inteligibilității și a comparabilității calculelor ICAAP prevăzute în secțiunea 7.2.1 din ghidul SREP și
 - ca o sursă suplimentară de informații pentru evaluări ale altor elemente SREP, inclusiv analiza modelului de afaceri în conformitate cu secțiunea 4 din ghidul SREP, evaluarea guvernantei interne și a procedurilor de control la nivel de instituție în conformitate cu secțiunea 5 din ghidul SREP și evaluarea riscurilor pentru lichiditate și finanțare, precum și a adecvării lichidității, în conformitate cu secțiunea 8 din ghidul SREP.
10. Autoritățile competente trebuie să se asigure că informațiile colectate de la instituții trebuie să cuprindă următoarele:
- „manualul cititorului” elaborat în conformitate cu punctul 11;
 - informații generale despre cadrele ICAAP și ILAAP, modele de afaceri și strategia economică, precum și guvernanta, astfel cum se prevede în secțiunea 5 din prezentul ghid;
 - informații specifice ICAAP, astfel cum se prevede în secțiunea 6 din prezentul ghid;
 - informații specifice ILAAP, astfel cum se prevede în secțiunea 7 din prezentul ghid;
 - rezumatul principalelor concluzii ale ICAAP și ILAAP și informații privind asigurarea calității, astfel cum se prevede în secțiunea 8 din prezentul ghid.
11. Autoritățile competente trebuie să se asigure că instituția le pune la dispoziție „manualul cititorului”, care este întocmit ca un document cuprinzător de facilitare a evaluării documentelor ICAAP și ILAAP. În acest scop, „manualul cititorului” trebuie să ofere o prezentare generală a tuturor documentelor specifice ICAAP și ILAAP transmise autorităților competente, precum și statutul acestora (noi, nemodificate, modificate cu corecturi minore etc.) „Manualul cititorului” trebuie să funcționeze, în esență, ca un indice prin corelarea

informațiilor specifice prevăzute în prezentul ghid cu documentele transmise de către instituție autorității competente [mai ales în cazul în care formatul informațiilor transmise permite instituțiilor să prezinte multiple documente interne, astfel cum se prevede la punctul 12 litera (d)]. „Manualul cititorului” trebuie să prezinte, de asemenea, informații cu privire la schimbările semnificative aduse informațiilor față de prezentarea anterioară de informații și orice excluderi de la prezentare (a se vedea, de asemenea, punctele 21-22), precum și orice informații care ar putea fi relevante pentru autoritatea competentă în scopul evaluării. Mai mult, „manualul cititorului” trebuie să conțină trimiteri la toate informațiile ICAAP și ILAAP publicate de instituție [inclusiv informațiile publicate în conformitate cu articolul 438 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013³].

12. În ceea ce privește colectarea informațiilor prevăzute în prezentul ghid, autoritățile competente trebuie să stabilească procedurile operaționale și să anunțe instituțiile vizate de obligația prezentării de informații despre ICAAP și ILAAP în legătură cu următoarele:
 - a. datele până la care informațiile trebuie prezentate de instituții autorităților competente (date ale transmiterii). Atunci când se stabilesc pentru prima dată date ale transmiterii sau când aceste date se modifică semnificativ, autoritățile competente trebuie să acorde instituțiilor timp suficient pentru pregătirea prezentărilor;
 - b. data de referință, cu specificarea dacă se pot utiliza diferite date de referință pentru informații individuale;
 - c. frecvența cu care trebuie să se prezinte informațiile;
 - d. mijloacele tehnice și formatul de prezentare a informațiilor și, în special, dacă informațiile trebuie prezentate ca un singur document (raport) sau în orice altă formă (de exemplu, documente multiple) ori dacă instituțiile pot prezenta documentele lor interne.
13. Procedurile operaționale prevăzute la punctul anterior trebuie să fie proporționale cu categoria care i se atribuie unei instituții conform secțiunii 2.4 din ghidul SREP, astfel cum se specifică în continuare la următoarele puncte.
14. Autoritățile competente trebuie să solicite unei instituții care se încadrează în categoria 1 de evaluare SREP să le prezinte anual cel puțin informațiile specificate în prezentul ghid. Autoritățile competente trebuie să depună eforturi pentru a stabili o singură dată a transmiterii și o singură dată de referință pentru toate instituțiile din categoria 1 de evaluare SREP; însă, în funcție de organizarea proceselor SREP, se pot stabili date în funcție de instituții, în cazul în care se consideră că acest lucru este mai adecvat.

³ JO L 176/1

15. În cazul instituțiilor din afara categoriei 1 menționate în secțiunea 2.4 din ghidul SREP, autoritățile competente pot:
 - a. să stabilească o altă frecvență de prezentare a informațiilor în locul prezentării anuale și să stabilească diferite date ale transmiterii și de referință pentru diverse informații, întotdeauna cu respectarea modelului de angajament minim de supraveghere valabil pentru fiecare instituție conform secțiunii 2.4 din ghidul SREP și a programului de supraveghere prudențială specific instituției, care este prevăzut la articolul 99 din Directiva 2013/36/UE;
 - b. să stabilească diferite niveluri de detaliu sau să renunțe la anumite informații specifice prevăzute în prezentul ghid. Atunci când se renunță la unele informații, autoritățile competente trebuie să se asigure că au obținut suficiente informații pentru evaluarea cadrelor ICAAP și ILAAP și a fiabilității estimărilor capitalului și lichidităților din cadrul ICAAP și ILAAP în conformitate cu ghidul SREP al ABE.
16. În funcție de calitatea informațiilor prezentate și de evaluarea conform căreia documentul (documentele) prezentat(e) acoperă sau nu toate domeniile specificate în prezentul ghid, autoritățile competente pot solicita instituțiilor să ofere informațiile suplimentare necesare pentru evaluarea ICAAP și ILAAP în cadrul SREP. Autoritățile competente trebuie să stabilească nivelul adecvat de granularitate și cantitatea informațiilor care urmează să fie prezentate în scopul evaluării ICAAP și ILAAP printr-un dialog continuu de supraveghere cu o instituție în cadrul SREP.
17. Autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc toate informațiile relevante și că aceste informații rămân valabile și aplicabile la data transmiterii, chiar și în cazuri în care data (elaborării) documentului este diferită de data de referință specifică. Documentele legate de orice informație menționată în prezentul ghid, care au fost elaborate între data de referință și data transmiterii, trebuie să fie incluse în cazul în care acest lucru este relevant în scopul evaluării ICAAP și ILAAP (ținând cont de semnificație, astfel cum se specifică în prezentul ghid).
18. În vederea facilitării evaluării elementelor individuale SREP conform modelului de angajament aplicat și programului de supraveghere prudențială, autoritățile competente pot solicita din partea instituțiilor unele informații specifice prevăzute în prezentul ghid sau informații suplimentare în afara ciclului obișnuit de prezentare pentru ICAAP și ILAAP stabilit în conformitate cu punctele 14 și 15 (de exemplu, este posibil să se solicite unele informații specifice ILAAP pentru evaluarea SREP a riscurilor de lichiditate și de finanțare, nu neapărat pentru evaluarea ILAAP în sine).
19. În cazul în care prezentul ghid se aplică în legătură cu grupuri bancare transfrontaliere și entitățile acestora și s-au înființat colegii de supraveghetori, autoritățile competente implicate trebuie, în contextul colaborării lor în scopul evaluării SREP în conformitate cu secțiunea 11.1 din ghidul SREP, să coordoneze, în măsura posibilității, datele, mijloacele și formatul prevăzut

la punctul 12, precum și domeniul de aplicare exact și detaliat al fiecărei informații, în mod consecvent pentru toate entitățile din cadrul grupurilor.

20. În cazul în care instituțiilor li se solicită informațiile prevăzute în prezentul ghid sub forma documentelor interne proprii ale instituțiilor, care nu respectă structura sau formatul prevăzut în prezentul ghid, autoritățile competente trebuie să depună eforturi pentru a asigura consecvența structurală și comparabilitatea, inclusiv prin solicitarea instituțiilor să explice prin intermediul „manualului cititorului” cum și unde sunt cuprinse în documentația furnizată toate informațiile prevăzute în prezentul ghid.
21. În scopul evaluării cadrelor și calculelor ICAAP și ILAAP în cadrul SREP, autoritățile competente trebuie să se asigure că au primit toate informațiile relevante prevăzute în ghid, ținând cont de proporționalitate. În cazul în care informațiile sunt deja puse la dispoziția autorităților competente în cadrul altor activități, autoritățile competente trebuie să solicite instituțiilor să confirme în „manualul cititorului” faptul că aceste informații se actualizează și că nu s-au adus modificări documentelor relevante sau să ofere informații actualizate cu privire la modificările aduse documentelor după ultima prezentare. Pe baza acestor considerații, autoritățile competente ar putea decide să omită informații pe care acestea le dețin ca urmare a altor activități de supraveghere și care rămân valabile și actualizate în urma solicitărilor de informații ICAAP și ILAAP transmise în conformitate cu punctele 14 și 15.
22. În cazul în care se pun la dispoziție informații la un nivel foarte granular, autoritățile competente ar putea permite instituțiilor să nu includă fiecare document disponibil în legătură cu informațiile solicitate. Atunci când astfel de informații granulare sunt excluse de la prezentare, cum ar fi documente de asistență în legătură cu tablouri locale, procese-verbale ale ședințelor și indicatori de performanță cheie individuali, autoritățile competente trebuie să se asigure că instituțiile și-au prezentat politicile generale care reglementează aceste informații și au menționat în „manualul cititorului” informațiile care au fost excluse de la prezentare. Autoritățile competente trebuie, după caz, să solicite exemple de astfel de informații. Autoritățile competente trebuie să se asigure că ar putea fi totuși solicitate și date și documente excluse de la prezentare, în cazul în care acest lucru este necesar sau adecvat, inclusiv pentru a se demonstra conformitatea instituției cu cerințele de reglementare.

5. Informații care sunt comune ICAAP și ILAAP

5.1 Informații privind modelul de afaceri și strategia

23. Cu privire la modelul și strategia de afaceri, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea modelelor de afaceri actuale, inclusiv identificarea liniilor de activitate de bază, a piețelor, a locațiilor geografice, a filialelor și a produselor pe care instituția le exploatează;
- b. descrierea principalilor determinanți ai veniturilor și costurilor, cu repartizarea acestora pe linii de activitate de bază, piețe și filiale.

24. Cu privire la strategia de perspectivă (forward-looking), autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea modificărilor prevăzute a fi aduse de către instituție modelului de afaceri actual și activităților aferente acestuia (inclusiv informații despre schimbări operaționale, cum ar fi infrastructura IT, sau aspecte legate de guvernanta);
- b. proiecții ale măsurilor cantitative financiare cheie pentru toate liniile de activitate de bază, piețe și filiale;
- c. descrierea modului de corelare a strategiei de afaceri și a ICAAP/ILAAP.

5.2 Informații privind guvernanta riscurilor și cadrul de gestionare

25. Cu privire la constituirea și guvernanta cadrelor de gestionare și control al riscurilor, autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea măsurilor generale de guvernanta, inclusiv a rolurilor și responsabilităților în cadrul structurilor de gestionare și control al riscurilor, inclusiv la nivelul organului de conducere și al conducerii superioare din cadrul grupului, care să acopere:
 - i. asumarea riscurilor, gestionarea și controlul riscurilor în general;
 - ii. ICAAP și ILAAP și componentele cheie ale acestora, incluzând, printre altele, identificarea riscurilor, cuantificarea riscurilor, simulările de criză, planificarea capitalului și a lichidităților, structuri de limite, încălcarea limitelor, proceduri de escaladare etc.);

- b. descrierea liniilor de raportare și a frecvenței de raportare periodică către organul de conducere care acoperă gestionarea și controlul riscurilor;
- c. descrierea interacțiunii dintre cuantificarea și monitorizarea riscurilor și practica de asumare efectivă a riscurilor (de exemplu, stabilirea de limite, monitorizarea, gestionarea încălcărilor etc.);
- d. descrierea proceselor și măsurilor care asigură faptul că instituția dispune de un cadru solid și integrat pentru gestionarea riscurilor sale semnificative și a evoluției acestora, inclusiv (1) interacțiunea și integrarea procesului de gestionare a capitalului și a lichidităților, printre care interacțiunea dintre ICAAP și ILAAP, (2) interacțiunea dintre gestionarea diferitelor categorii de riscuri și gestionarea riscurilor la nivelul instituției, (3) integrarea ICAAP și ILAAP în procesul de gestionare a riscurilor și cel de gestionare generală a unei instituții, inclusiv în ceea ce privește stabilirea prețurilor și gestionarea performanței;
- e. după caz, descrierea separării sarcinilor în cadrul grupului, sistemului instituțional de protecție sau rețelei cooperatiste, în ceea ce privește gestionarea riscurilor.

5.3 Informații referitoare la cadrul privind apetitul la risc

26. Referitor la cadrul privind apetitul la risc, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea corespondenței strategiei și modelului de afaceri al instituției cu cadrul său privind apetitul la risc;
- b. descrierea procesului și a măsurilor de guvernare, cu includerea rolurilor și a responsabilităților de la nivelul conducerii superioare și al organului de conducere în ceea ce privește proiectarea și punerea în aplicare a cadrului de apetit la risc;
- c. informații privind identificarea riscurilor semnificative la care instituția este sau ar putea fi expusă;
- d. descrierea apetitului la risc/nivelurilor de toleranță, a pragurilor și a limitelor stabilite pentru riscurile semnificative identificate, precum și a orizonturilor de timp și a procesului aplicat pentru actualizarea acestor praguri și limite;
- e. descrierea cadrului de repartizare a limitelor aferent grupului și, spre exemplu, a liniilor de activitate de bază, piețelor și filialelor;
- f. descrierea integrării și utilizării cadrului privind apetitul la risc în sistemul de gestionare a riscurilor și cel general, incluzând corelații cu strategia de afaceri, strategia privind riscurile, ICAAP și ILAAP, inclusiv planificarea capitalului și a lichidităților.

5.4 Informații privind cadrul și programul simulărilor de criză

27. Referitor la cadrele și programele privind simulările de criză, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. o descriere generală a programului instituției privind simulările de criză, inclusiv, printre altele, tipurile de simulări de criză întreprinse, frecvența acestora, detalii metodologice și modele utilizate, seria de ipoteze și infrastructura de date relevantă;
- b. descrierea măsurilor de governanță aferente programului privind simulările de criză și, în mod specific, a simulărilor de criză utilizate pentru scopurile ICAAP și ILAAP;
- c. descrierea interacțiunii (integrării) dintre simulările de criză privind solvabilitatea și cele privind lichiditatea și, în special, a simulărilor de criză specifice ICAAP și ILAAP și a rolului simulărilor de criză în sens invers;
- d. descrierea utilizării simulărilor de criză și a integrării în cadrul de gestionare și control al riscurilor.

5.5 Informații referitoare la date despre riscuri, agregare și sisteme informatice

28. Referitor la datele despre riscuri, agregare și sisteme informatice, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea cadrului și a procesului utilizat pentru colectarea, stocarea și agregarea datelor despre riscuri la diferite niveluri ale unei instituții, inclusiv a fluxului de date de la filiale la grup;
- b. descrierea fluxurilor de date și a structurii datelor despre riscuri utilizate pentru ICAAP și ILAAP;
- c. descrierea verificărilor aplicate datelor despre riscuri utilizate pentru ICAAP și ILAAP;
- d. descrierea sistemelor informatice utilizate pentru colectarea, stocarea, agregarea și diseminarea datelor despre riscuri utilizate pentru ICAAP și ILAAP.

6. Informații specifice ICAAP

6.1 Informații privind cadrul general ICAAP

6.1.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

29. Cu privire la domeniul de aplicare, obiectivele generale și ipotezele principale care stau la baza ICAAP, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea domeniului de aplicare al ICAAP, inclusiv o prezentare generală și justificarea oricăror abateri de la domeniul de aplicare ale entităților vizate de cerințele minime de fonduri proprii;
- b. descrierea metodei de identificare a riscurilor (inclusiv a concentrărilor de risc) și a includerii riscurilor identificate în categoriile și subcategoriile de riscuri vizate de ICAAP, inclusiv a metodei de stabilire a nivelului de semnificație a riscurilor;
- c. descrierea obiectivelor cheie și a ipotezelor principale ale ICAAP (de exemplu, legătura cu anumite ratinguri de credit externe), inclusiv a modului în care acestea asigură adecvarea capitalului;
- d. descrierea situației care arată dacă ICAAP se axează pe impactul riscurilor asupra valorilor contabile sau pe valoarea economică a instituției, sau pe ambele;
- e. descrierea orizontului (orizonturilor) de timp ale ICAAP, inclusiv explicarea posibilelor diferențe dintre categoriile de riscuri și entitățile grupului vizat.

6.1.2 Documentația operațională

30. Cu privire la demonstrarea punerii în aplicare a domeniului de aplicare, a obiectivelor generale și ipotezelor principale care stau la baza ICAAP, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. lista categoriilor și subcategoriilor de risc vizate de ICAAP, inclusiv definițiile acestora și perimetrul categoriilor de risc individuale;
- b. explicațiile diferențelor dintre riscurile vizate de ICAAP și cadrul privind apetitul la risc, în cazul în care domeniul de aplicare al riscurilor vizate este diferit.
- c. descrierea oricăror abateri de la procesul ICAAP și ipotezele cheie, în cadrul grupului și al entităților din cadrul grupului, după caz.

6.2 Informații privind cuantificarea, evaluarea și agregarea riscurilor

6.2.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

31. Referitor la metodologiile de cuantificare, evaluare și agregare a riscurilor utilizate în cadrul ICAAP, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea generală a caracteristicilor cheie ale metodologiilor și modelelor de cuantificare/măsurare, inclusiv a măsurilor cantitative, a ipotezelor și a parametrilor utilizați (de exemplu, intervale de încredere, perioade de deținere etc.) pentru toate categoriile și subcategoriile de riscuri utilizate pentru aprobarea metodologiilor și modelelor de către organul de conducere al instituției;
- b. menționarea datelor efective utilizate, inclusiv explicarea modului în care datele utilizate reflectă domeniul de aplicare al entităților din cadrul grupului care sunt vizate de ICAAP, incluzând lungimea seriilor de timp;
- c. descrierea principalelor diferențe dintre metodologiile și modelele de cuantificare/măsurare utilizate pentru scopurile ICAAP și cele utilizate pentru calcularea cerințelor minime de fonduri proprii pentru riscurile care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (în cazul în care o instituție folosește modele avansate aprobate de autoritățile competente). O astfel de descriere trebuie furnizată pentru fiecare dintre riscuri și include, printre altele, informații despre utilizarea diferită a pragurilor tranzitorii Basel I [articolul 500 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], diferite ipoteze cu privire la parametrii de risc, intervale de încredere etc.;
- d. descrierea metodei de agregare a estimărilor capitalului intern pentru entitățile și categoriile de risc vizate, incluzând abordarea concentrărilor și/sau a beneficiilor diversificării, în cadrul fiecărui risc și între riscuri, atunci când sunt avute în vedere în cadrul metodologiei instituției.

6.2.2 Documentația operațională

32. Cu privire la demonstrarea punerii în aplicare a metodologiilor de cuantificare, evaluare și agregare a riscurilor din cadrul ICAAP, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
 - a. estimările capitalului intern care acoperă toate categoriile și subcategoriile de risc, defalcate pe categorii și subcategorii de risc vizate de ICAAP. În cazul în care instituțiile afirmă că anumite categorii sau subcategorii de risc vizate de ICAAP sunt acoperite mai bine prin aplicarea măsurilor calitative de diminuare, decât prin alocarea de capital intern, acest lucru trebuie explicat în mod corespunzător;
 - b. rezultatele calculării estimărilor privind capitalul intern, așa cum s-a menționat anterior, pentru toate categoriile și subcategoriile de risc semnificative vizate de ICAAP, în funcție de fiecare risc. În cazul în care se identifică anumite subcategorii de risc semnificative, însă metodele de calcul aplicate nu au permis calcularea unor estimări ale capitalului intern la nivelul de detaliere necesar și, din acest motiv, astfel de estimări au fost integrate în estimarea capitalului intern pentru categoria de risc respectivă, instituțiile trebuie să explice cum au fost de fapt incluse astfel de subcategorii în calcule (de exemplu, o subcategorie de risc oarecare a fost identificată

ca fiind semnificativă, dar instituția nu poate să ofere o estimare a capitalului intern pentru un astfel de risc și, în schimb, include acoperirea acestui risc în estimarea capitalului pentru categoria de risc principală; în acest caz, autoritatea competentă trebuie să se asigure că instituția explică modul în care a inclus acest risc în categoria de risc principală);

- c. în plus față de informațiile aferente fiecărui risc, menționate anterior, rezultatele agregării estimărilor capitalului intern pentru entități și categorii de risc, inclusiv pentru efectele concentrărilor și/sau beneficiilor diversificării, în cadrul fiecărui risc și între riscuri, în cazul în care aceste aspecte sunt luate în considerare prin metodologia aplicată.

6.3 Informații privind capitalul intern și alocarea de capital

6.3.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

33. Referitor la definiția capitalului intern și la alocarea de capital utilizate în cadrul ICAAP, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. definiția capitalului intern utilizat pentru a acoperi estimările de capital pentru ICAAP, inclusiv toate elementele/instrumentele de capital avute în vedere;
- b. descrierea principalelor diferențe dintre elementele/instrumentele de capital intern și instrumentele de fonduri proprii reglementate, după caz;
- c. descrierea metodologiei și a ipotezelor utilizate pentru alocarea capitalului intern pentru entitățile din cadrul grupului, precum și a liniilor de activitate de bază și a piețelor, după caz;
- d. descrierea procesului de monitorizare (compararea estimărilor de capital intern cu capitalul alocat), inclusiv a procedurilor de escaladare.

6.3.2 Documentația operațională

34. Referitor la demonstrarea punerii în aplicare integrale a definiției capitalului intern și a cadrului de alocare a capitalului în cadrul ICAAP, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. cantumul capitalului intern disponibil la zi, defalcat pe diferite elemente avute în vedere;
- b. cantumurile efective ale capitalului intern alocat pentru riscurile vizate de ICAAP și entitățile din grup, precum și liniile de activitate de bază și piețele, după caz;
- c. o comparație cantitativă între gradul de utilizare efectivă a capitalului intern și capitalul intern alocat pe baza estimărilor ICAAP, care să fie susținută de o explicație a

cazurilor în care gradul de utilizare efectivă a capitalului este apropiat de sau depășește capitalul alocat.

6.4 Informații privind planificarea capitalului

6.4.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

35. Cu privire la planificarea capitalului, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea procesului general de elaborare a planificării capitalului, inclusiv dimensiunile avute în vedere (de exemplu, interne, de reglementare), orizontul de timp, instrumente de capital, măsuri de capital etc.;
- b. descrierea principalelor ipoteze aflate la baza planificării capitalului.

6.4.2 Documentația operațională

36. Cu privire la demonstrarea punerii pe deplin în aplicare a planificării capitalului, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. previziuni referitoare la evoluția riscurilor și capitalului, sub aspectul capitalului intern și al fondurilor proprii reglementate;
- b. descrierea concluziilor actuale de la planificarea capitalului, cum ar fi emisiuni planificate ale diferitelor instrumente de capital, alte măsuri de capital (de exemplu, politica dividendelor) și schimbări prevăzute la bilanț (de exemplu, vânzări de portofolii etc.).

6.5 Informații privind simularea de criză în ICAAP

6.5.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

37. În plus față de informațiile generale privind simulările de criză, astfel cum se specifică la secțiunea 5.4, cu privire la simulările de criză aplicate pentru scopurile ICAAP, inclusiv la planificarea capitalului și alocarea capitalului intern în cadrul scenariilor raportate organului de conducere, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea scenariilor adverse analizate în cadrul ICAAP, inclusiv menționarea ipotezelor aferente scenariilor și a variabilelor macroeconomice cheie, inclusiv descrierea modului în care au fost utilizate simulările de criză în sens invers pentru a calibra severitatea scenariilor utilizate;

- b. descrierea ipotezelor cheie utilizate în cadrul scenariilor analizate, inclusiv acțiunile administrative, ipotezele economice cu privire la bilanț, date de referință, orizonturi de timp etc.

6.5.2 Documentația operațională

38. Cu privire la demonstrarea punerii pe deplin în aplicare a simulărilor de criză și a rezultatelor acestora, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. rezultatul cantitativ al scenariilor analizate și impactul asupra măsurilor cantitative cheie, inclusiv contul de profit și pierdere și capitalul, fonduri proprii interne și reglementate, precum și indicatori prudențiali și, în cadrul abordărilor integrate, impactul asupra poziției lichidității;
- b. explicarea modului în care rezultatele scenariului sunt relevante pentru modelul de afaceri al instituției, strategia, riscurile semnificative și entitățile grupului vizate de ICAAP.

6.6 Documentația justificativă

39. Pe lângă informațiile de la secțiunile 6.1-6.5, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor toate informațiile justificative relevante, inclusiv procese-verbale ale comitetelor relevante și ale ședințelor organelor de conducere, care să demonstreze procese sănătoase de elaborare și punere în aplicare a ICAAP și, în special:

- a. aprobarea procesului general de elaborare a ICAAP;
- b. aprobarea elementelor-cheie ale ICAAP, cum ar fi obiectivele generale și principalele ipoteze, măsurarea și evaluarea riscurilor, agregarea riscurilor, capitalul intern, alocarea capitalului, planificarea capitalului, scenarii de simulări de criză, ipotezele și rezultatele principale ale acestora etc.;
- c. dovezi ale discuțiilor cu privire la situația capitalului și riscurilor (și la modificările acestora), încălcări ale limitelor etc., inclusiv deciziile privind acțiuni de gestionare sau deciziile explicite de a nu lua măsuri;
- d. exemple de decizii semnificative cu privire la comitetele de aprobare a produselor noi (sau organul decizional respectiv) care să dovedească faptul că se ține cont de impactul asupra profilului de risc și de capital;
- e. decizii referitoare la acțiuni de gestionare legate de estimări ale capitalului intern, agregarea acestora și compararea acestora cu capitalul intern disponibil (situația actuală și de perspectivă);

- f. dovezi ale discuțiilor despre rezultatul simulărilor de criză din cadrul ICAAP și deciziile privind orice acțiune sau lipsă a acțiunii din partea conducerii;
- g. autoevaluări interne, în cazul în care sunt disponibile, prin care instituțiile să poată avea oportunitatea de a justifica nivelul lor de conformitate raportat la criteriile public disponibile privind gestionarea și controlul riscurilor care afectează ICAAP.

7. Informații specifice ILAAP

7.1 Informații privind cadrul de administrare a riscului de lichiditate și de finanțare

7.1.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

40. Cu privire la demonstrarea stabilirii unui proces care să asigure faptul că instituția deține un cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate și de finanțare, inclusiv a unui proces pentru identificarea, cuantificarea și controlul riscurilor de lichiditate și de finanțare, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea domeniului de aplicare al ILAAP, inclusiv o prezentare generală și justificarea oricăror abateri de la domeniul de aplicare prudential al cerințelor de lichiditate, cu recunoașterea posibilelor derogări;
- b. descrierea procesului de elaborare a ILAAP, cu explicarea relației dintre toate componentele acestuia și justificarea modului în care respectiva elaborare asigură accesul instituției la lichidități suficiente;
- c. criteriile aplicate de instituție pentru selectarea determinanților de risc semnificativi pentru riscul de lichiditate și de finanțare, inclusiv selecția monedelor semnificative pentru monitorizarea poziției de lichiditate și de finanțare;
- d. criteriile aplicate de instituție pentru selecția instrumentelor și ipotezelor adecvate pentru ILAAP, cum ar fi metoda de măsurare și previzionare a fluxurilor de numerar actuale și viitoare ale activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere pe orizonturi de timp corespunzătoare.

7.1.2 Documentația operațională

41. Cu privire la demonstrarea implementării depline a unui proces care să asigure faptul că instituția deține un cadru solid și specific pentru administrarea riscului de lichiditate și de finanțare, inclusiv a unui proces pentru identificarea, cuantificarea și controlarea riscurilor de lichiditate și de finanțare, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. o evaluare a fluxurilor lichidităților și pozițiilor de finanțare intragrup, inclusiv orice posibile obstacole juridice sau de reglementare în calea transferului lichidităților în cadrul (sub)grupului;

- b. justificarea selecției determinanților de risc semnificativi și o prezentare generală cantitativă a acestor determinanți de risc, actualizată cu o frecvență corespunzătoare;
- c. prezentare generală cantitativă a profilului de finanțare și a stabilității sale percepute pentru toate monedele semnificative;
- d. demonstrarea procesului de monitorizare a conformității cu cerințele prudențiale minime și suplimentare aferente riscului de lichiditate și de finanțare în conformitate cu articolul 105 din Directiva 2013/36/UE, inclusiv previzionarea conformității cu aceste cerințe în condițiile unor scenarii diferite de-a lungul unui orizont de timp corespunzător pentru scopurile ILAAP.

7.2 Informații privind strategia de finanțare

7.2.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

42. Cu privire la strategia de finanțare, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. descrierea procesului general de elaborare a planului de finanțare, inclusiv a surselor de finanțare, a scadențelor, a piețelor cheie, a produselor utilizate etc.;
 - b. după caz, un document privind politica de menținere a prezenței pe piețe pentru a asigura și a testa periodic accesul la piață și capacitatea instituției de a obține finanțare, dacă este relevant;
 - c. după caz, un document privind politica aferentă riscului de concentrare a finanțării, inclusiv privind principiile pentru măsurarea și monitorizarea corelației dintre sursele de finanțare și a legăturii economice dintre deponenți și alți furnizori de lichidități;
 - d. după caz, o politică privind finanțarea în monede străine, inclusiv cele mai relevante ipoteze cu privire la disponibilitatea și convertibilitatea acestor monede.

7.2.2 Documentația operațională

43. Cu privire la demonstrarea punerii pe deplin în aplicare a strategiei de finanțare, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. planul actual de finanțare;
 - b. o prezentare generală cantitativă a caracteristicilor, cum ar fi volume, prețuri și apetitul investitorului, ale finanțării obținute recent și o analiză a fezabilității punerii în aplicare a planului de finanțare având în vedere (modificările cu privire la) volatilitatea pieței;

- c. o perspectivă de evoluție (dorită) a poziției de finanțare pe un orizont de timp de perspectivă prevăzut în Ghidul ABE privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din ESRB/2012/2⁴;
- d. o evaluare a poziției de finanțare și a riscului de finanțare după punerea în aplicare a planului de finanțare;
- e. informații despre testarea ex-post a planului de finanțare în conformitate cu cerințele din Ghidul ABE privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din ESRB/2012/2.

7.3 Informații despre strategia privind rezervele de lichiditate și gestionarea garanțiilor reale

7.3.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

44. Cu privire la strategia privind rezervele de lichiditate și gestionarea garanțiilor reale, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. metodologia acestora pentru stabilirea dimensiunii interne minime a rezervei de lichidități, inclusiv definiția instituțiilor privind activele lichide, criteriile pe care le aplică acestea pentru stabilirea valorii lichidității activelor lichide și constrângerile legate de concentrare și alte caracteristici de risc ale activelor lichide;
 - b. document privind politica de gestionare a garanțiilor reale, inclusiv principiile legate de locația și transferabilitatea garanțiilor reale, precum și rolul acestora în legătură cu îndeplinirea cerințelor prudențiale minime;
 - c. document privind politica aferentă grevării cu sarcini a activelor, inclusiv principiile pentru măsurarea și monitorizarea atât a activelor grevate, cât și a celor negrevate cu sarcini și corelarea cadrului privind limitele și controlul aferent grevării cu sarcini a activelor cu apetitul la risc (de lichiditate și de finanțare) al instituției;
 - d. principiile privind testarea ipotezelor legate de valoarea lichidității activelor și momentul vânzării activelor sau încheierii unui acord repo cu activele incluse în rezerva de active lichide;
 - e. document privind politica aferentă riscului de concentrare a lichidității în rezerva de lichiditate, inclusiv principiile de măsurare și monitorizare a oricăror pierderi potențiale de lichidități disponibile din cauza acestei concentrări.

7.3.2 Documentația operațională

⁴ EBA/GL/2014/04 din 19 iunie 2014

45. Cu privire la demonstrarea punerii în aplicare a strategiei privind rezervele de lichidități și gestionarea garanțiilor reale, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. cuantificarea volumului minim al activelor lichide considerat adecvat pentru îndeplinirea cerințelor interne;
- b. cuantificarea rezervei de lichidități actuale, inclusiv distribuirea acesteia pe produse, monede, contrapărți, regiuni/entități din cadrul grupului etc.;
- c. descrierea diferențelor dintre definițiile elementelor „capacității de contrabalansare” și „activelor lichide de calitate ridicată” conform Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu includerea motivelor pentru a demonstra că respectiva capacitate de contrabalansare poate să acopere riscuri neincluse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- d. previziuni ale evoluției volumului minim necesar la nivel intern al activelor lichide și al activelor lichide disponibile pe orizonturi de timp adecvate, atât în condiții „normale de activitate”, cât și de criză;
- e. prezentare generală cantitativă și analiza nivelurilor actuale și previzionate ale grevării cu sarcini a activelor, inclusiv detalii despre active grevate, precum și negrevate cu sarcini care ar putea fi utilizate pentru generarea de lichidități;
- f. evaluarea duratei necesare pentru convertirea activelor lichide în lichidități direct utilizabile, ținând cont de obstacolele juridice, operaționale sau prudențiale din calea utilizării activelor lichide pentru a acoperi ieșiri de numerar;
- g. analiza testării ipotezelor legate de valoarea lichidității activelor și momentul vânzării activelor sau încheierii unui acord repo cu activele incluse în rezerva de active lichide.

7.4 Informații privind mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor

7.4.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

46. Cu privire la elaborarea mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate, precum și a criteriilor de selecție a elementelor de lichiditate și de finanțare care să asigure faptul că se ține cont de toate beneficiile și costurile relevante, precum și de orice frecvență de ajustare a prețurilor;

- b. descrierea interconexiunilor dintre mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate și administrarea riscului și administrarea generală a instituției.
47. Pentru instituțiile care dispun de mecanisme de stabilire a prețurilor de transfer a lichidității (LTP), autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că informațiile prevăzute la alineatul anterior includ și descrierea procesului de elaborare și funcționare a LTP și, în special, a interconexiunilor dintre LTP și procesul decizional strategic, precum și a procesului decizional din cadrul departamentului de relații cu clienții cu privire la generarea de active și datorii.

7.4.2 Documentația operațională

48. Cu privire la demonstrarea punerii în aplicare a alocării costurilor și beneficiilor în cadrul mecanismului privind lichiditățile, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. descrierea mecanismului actual de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate și o prezentare generală cantitativă a calibrării sale actuale (de exemplu, curbe ale dobânzii, rate de referință interne pentru principalele categorii de active și datorii utilizate etc.);
 - b. descrierea integrării actuale a mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate în cuantificarea profitabilității în cazul generării de active și datorii noi, atât la nivel bilanțier, cât și extrabilanțier;
 - c. descrierea integrării actuale a mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate în gestionarea performanței, dacă este cazul cu o defalcare pe diferite linii de activitate/unități sau regiuni.
49. În cazul instituțiilor care dețin mecanisme LTP, informațiile prevăzute în paragraful anterior trebuie să acopere, de asemenea, funcționarea LTP și, în special, relația dintre LTP și ratele de risc cheie.

7.5 Informații privind administrarea riscului de lichiditate pe parcursul zilei (intraday)

7.5.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

50. După caz, cu privire la elaborarea procesului de administrare a riscului de lichiditate pe parcursul zilei, autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. descrierea criteriilor și instrumentelor de măsurare și monitorizare a riscurilor de lichiditate pe parcursul zilei;

- b. descrierea procedurilor de escaladare prevăzute pentru deficite de lichiditate apărute pe parcursul zilei, care asigură îndeplinirea la timp a obligațiilor legate de plățile scadente și decontări, atât în condiții „normale de activitate”, cât și de criză.

7.5.2 Documentația operațională

51. După caz, cu privire la punerea în aplicare a procesului de administrare a riscului de lichiditate pe parcursul zilei, autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. prezentare generală cantitativă a riscului de lichiditate pe parcursul zilei în ultimul an cu o frecvență corespunzătoare;
 - b. numărul total al plăților neefectuate și o prezentare cu explicații privind neefectuarea unor plăți importante sau neîndeplinirea unor obligații importante de către instituție în condiții de promptitudine.

7.6 Informații privind simulările de criză de lichiditate

7.6.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

52. În plus față de informațiile generale cu privire la simulările de criză, astfel cum sunt prevăzute la secțiunea 5.4, cu privire la procesul de elaborare a simulărilor de criză de lichiditate, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. descrierea scenariilor adverse aplicate și a ipotezelor analizate în cadrul simulărilor de criză pentru lichiditate, inclusiv a oricăror elemente relevante cum ar fi numărul de scenarii utilizate, domeniul de aplicare, frecvența de raportare internă către organul de conducere, determinanții de risc (macro și idiosincratice), orizonturile de timp aplicate și, după caz, defalcarea pe monede/regiuni/unități de activitate;
 - b. descrierea criteriilor pentru scenariile de calibrare, selecția orizonturilor de timp corespunzătoare (inclusiv pe parcursul zilei, dacă este relevant), cuantificarea impactului crizei asupra valorii lichidității activelor din rezervă etc.

7.6.2 Documentația operațională

53. Cu privire la demonstrarea punerii pe deplin în aplicare a simulărilor de criză de lichiditate, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor următoarele:
- a. rezultatul cantitativ al simulărilor de criză, inclusiv o analiză a (principalilor determinanți ai) acestui rezultat, și o imagine clară a relevanței rezultatului pentru limitele interne, rezervele de lichiditate, raportare, modelare și apetitul la risc;
 - b. analiza cantitativă și calitativă a rezultatelor simulărilor de criză asupra profilului de finanțare.

7.7 Informații privind planul de urgență pentru lichiditate

7.7.1 Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

54. Cu privire la elaborarea planului de urgență pentru lichiditate, autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. descrierea liniilor de responsabilitate pentru proiectarea, monitorizarea și executarea planului de urgență pentru lichiditate;
- b. descrierea strategiilor pentru acoperirea deficitelor de lichidități în situații de urgență;
- c. descrierea unui instrument pentru monitorizarea condițiilor de piață care să permită instituțiilor să stabilească cu promptitudine dacă se garantează sau nu escaladarea și/sau executarea măsurilor;
- d. descrierea procedurilor de testare, după caz (de exemplu, exemple de vânzări de tipuri de active noi, depunerea de garanții reale la bănci centrale etc.).

7.7.2 Documentația operațională

55. Cu privire la punerea în aplicare a planurilor de urgență pentru lichiditate, autoritățile competente trebuie să se asigure de faptul că primesc din partea instituțiilor următoarele:

- a. planul actual de urgență pentru lichiditate;
- b. informații despre posibile acțiuni de administrare, inclusiv evaluarea fezabilității acestora și a capacității de a genera lichiditate în cadrul unor diverse scenarii de criză;
- c. opinia conducerii cu privire la implicațiile tuturor informațiilor publicate de către instituție în legătură cu lichiditatea pentru fezabilitatea și promptitudinea acțiunilor de administrare incluse în planul de urgență pentru lichiditate;
- d. o analiză recentă a simulărilor, inclusiv concluzii privind fezabilitatea acțiunilor de administrare incluse în planul de urgență pentru lichiditate;
- e. descrierea opiniei interne cu privire la impactul punerii în aplicare a acțiunilor de administrare incluse în planul de urgență pentru lichiditate, de exemplu, cu privire la accesul instituției la piețele relevante și la stabilitatea generală a profilului său de finanțare pe termen scurt și mai lung.

7.8 Documentația justificativă

56. Pe lângă informațiile de la secțiunile 7.1-7.7, autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor toate informațiile justificative relevante, inclusiv procese-verbale ale ședințelor comitetelor relevante și ale organului de conducere, care să demonstreze elaborarea și punerea în aplicare sănătoasă a procesului ILAAP și, în special:

- a. aprobarea procesului general de elaborare a ILAAP;
- b. aprobarea elementelor cheie ale ILAAP, cum ar fi planul de finanțare, planul de urgență pentru lichiditate, mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate, ipotezele simulărilor de criză și concluziile cu privire la rezultate, apetitul specific la riscul de lichiditate și de finanțare, dimensiunea vizată și componența rezervei de active lichide etc.;
- c. dovezi ale discuțiilor cu privire la (modificările privind) profilul de risc de lichiditate și de finanțare, încălcări ale limitelor etc., inclusiv ale deciziilor privind acțiuni de administrare sau ale deciziei explicite de a nu lua măsuri;
- d. exemple de decizii semnificative luate în cadrul comitetelor de aprobare a produselor noi, cu demonstrarea, după caz, a utilizării mecanismului de stabilire a prețurilor de transfer de lichidități (LTP) și opinii privind riscurile în luarea acestor decizii;
- e. dovezi ale discuțiilor privind analiza fezabilității planului de finanțare având în vedere (modificările cu privire la) adâncimea și volatilitatea pieței;
- f. dovezi ale deciziilor privind acțiuni de administrare în legătură cu riscul de lichiditate pe parcursul zilei după escaladarea internă ca urmare a unor evenimente pe parcursul zilei legate de lichidități;
- g. dovezi ale discuțiilor despre rezultatul simulărilor de criză de lichiditate și ale deciziei privind orice acțiune de administrare sau lipsă a acțiunii;
- h. dovezi ale discuțiilor privind testarea regulată a planului de urgență pentru lichiditate și ale deciziilor privind adaptarea acțiunilor de administrare prevăzute în planul de urgență pentru lichiditate;
- i. decizia privind dimensiunea și componența rezervei de active lichide;
- j. dovezi ale discuțiilor privind testarea valorii lichidității activelor și momentul vânzării activelor sau încheierii unui acord repo cu activele incluse în rezerva de active lichide;
- k. după caz, autoevaluări interne în care instituțiile să poată avea oportunitatea de a justifica nivelul lor de conformitate raportat la criteriile publicate cu privire la gestionarea și controlul riscurilor care afectează ILAAP.

8. Concluzii și asigurarea calității în cadrul ICAAP și ILAAP

57. Autoritățile competente trebuie să se asigure că primesc din partea instituțiilor concluzii ale evaluărilor privind adecvarea capitalului și a lichidității interne și cu privire la impactul acestora asupra administrării riscurilor și a gestionării generale a unei instituții, inclusiv:
- a. un rezumat al principalelor concluzii cu privire la ICAAP și ILAAP pentru formarea unei opinii concise asupra poziției actuale a capitalului și lichidității instituției, capacitatea acesteia de a acoperi riscurile la care este sau ar putea fi expusă, și orice măsuri prevăzute de aceasta pentru a garanta că lichiditatea și capitalul rămân sau sunt readuse la niveluri adecvate în viitorul apropiat;
 - b. schimbări semnificative (realizate sau planificate) asupra cadrului de administrare a riscurilor pe baza rezultatelor ICAAP și ILAAP;
 - c. schimbări semnificative (realizate sau planificate) asupra modelelor de afaceri, strategiilor sau cadrelor de apetit la risc pe baza rezultatelor ICAAP și ILAAP, inclusiv acțiuni de administrare (de exemplu, schimbarea pozițiilor de risc);
 - d. schimbări semnificative (realizate sau planificate) asupra cadrelor ICAAP și ILAAP, inclusiv îmbunătățiri care să fie aduse în urma respectării validărilor interne, a rapoartelor de audit interne și rezultatele dialogului cu autoritățile competente.
58. Autoritățile competente trebuie să se asigure că informațiile prevăzute în paragraful anterior trebuie să aibă aprobarea organului competent din cadrul de guvernanță responsabil pentru ICAAP și ILAAP și trebuie să fie însoțite de un termen specific asociat cu modificările planificate.
59. Autoritățile competente trebuie să primească totodată din partea instituțiilor explicații adecvate cu privire la modul în care instituțiile garantează că respectivele cadre și modele ICAAP și ILAAP utilizate asigură rezultate fiabile (de exemplu, concepte de validare, rapoarte de validare) și o descriere atât a metodei de validare la nivel intern (proces, frecvență), cât și a conținutului validării, dacă există. În special, autoritățile competente trebuie să primească din partea instituțiilor toate rezultatele disponibile ale validărilor/revizuirilor interne ale metodologiilor ICAAP și ILAAP și rezultate ale calculelor efectuate de către funcția de validare independentă.
60. Autoritățile competente trebuie să primească, de asemenea, din partea instituțiilor, rapoartele lor de audit intern având drept obiect ICAAP și ILAAP.