

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Riktlinjer

för information om IKU och ILU som
samlas in inom ramen för ÖUP

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 10.04.2017. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2016/10". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer syftar till att säkerställa enhetliga tillsynsmetoder för bedömningen av institutens interna process för kapitalutvärdering (IKU) och interna process för likviditetsutvärdering (ILU) inom ramen för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) i enlighet med Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för gemensamma förfaranden och metoder för ÖUP (ÖUP-riktlinjerna)². I riktlinjerna specificeras i synnerhet vilken information, avseende IKU och ILU, de behöriga myndigheterna ska samla in från instituten för att utföra sina bedömningar utifrån de kriterier som specificeras i ÖUP-riktlinjerna.

Adressater

6. Dessa riktlinjer vänder sig till de behöriga myndigheter som avses i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010.

Tillämpningsområde

7. De behöriga myndigheterna ska tillämpa dessa riktlinjer i enlighet med de tillämpningsnivåer för IKU och ILU som anges i artiklarna 108 och 109 i direktiv 2013/36/EU, med beaktande av den tillämpningsnivå för ÖUP som specificeras i artikel 110 i direktiv 2013/36/EU och med erkännande av de undantag som tillämpas i enlighet med artiklarna 7, 8, 10 och 15 i förordning (EU) 575/2013 och artikel 21 i direktiv 2013/36/EU.

3. Genomförande

Datum för tillämpning

8. Dessa riktlinjer gäller från och med den 1 januari 2017.

² EBA/GL/2014/13 av den 19 december 2014

4. Allmänna överväganden för insamling av information inom ramen för IKU och ILU

9. De behöriga myndigheterna bör samla in den information avseende IKU och ILU som fastställs i dessa riktlinjer från instituten för att göra följande tillsynsbedömningar i enlighet med ÖUP-riktlinjerna:
 - a. En bedömning av huruvida ramverken för IKU och ILU är välgrundade, effektiva och tillräckligt omfattande i enlighet med avsnitt 5.6.2 i ÖUP-riktlinjerna.
 - b. En bedömning av noggrannheten, trovärdigheten, begripligheten och jämförbarheten i de IKU-beräkningar som fastställs i avsnitt 7.2.1 i ÖUP-riktlinjerna.
 - c. Som en ytterligare informationskälla till bedömningarna av andra delar av ÖUP, innefattande en analys av affärsmodellen i enlighet med avsnitt 4 i ÖUP-riktlinjerna, en bedömning av den interna styrningen och de institutövergripande kontrollerna i enlighet med avsnitt 5 i ÖUP-riktlinjerna samt en bedömning av likviditets- och finansieringsriskerna och likviditetstäckningen i enlighet med avsnitt 8 i ÖUP-riktlinjerna.
10. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att informationen som samlas in från instituten innehåller följande:
 - a. Den "läsarmanual" som har tagits fram i enlighet med punkt 11.
 - b. Allmän information om ramverken, affärsmodellerna och strategierna för IKU och ILU, samt styrningen i enlighet med avsnitt 5 i dessa riktlinjer.
 - c. IKU-specifik information enligt avsnitt 6 i dessa riktlinjer.
 - d. ILU-specifik information enligt avsnitt 7 i dessa riktlinjer.
 - e. En sammanfattning av de viktigaste slutsatserna av IKU och ILU samt information om kvalitetssäkringen enligt avsnitt 8 i dessa riktlinjer.
11. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att instituten tillhandahåller den "läsarmanual" som tagits fram som ett övergripande dokument för att underlätta bedömningen av IKU- och ILU-dokumenterna. För detta ändamål ska "läsarmanualen" innehålla en översikt över alla IKU- och ILU-relaterade dokument som har lämnats in till de behöriga myndigheterna med angivande av deras status (nytt, oförändrat, ändrat med mindre redigeringar etc.). "Läsarmanualen" bör i huvudsak fungera som ett register genom att koppla samman de

specifika informationsposter som avses i dessa riktlinjer med de dokument som lämnas in av institutet till den behöriga myndigheten (i synnerhet om informationen har ett format som tillåter instituten att lämna in flera interna dokument på samma gång i enlighet med punkt 12 d). "Läsarmanualen" ska även innehålla information om väsentliga ändringar av informationsposterna jämfört med den information som lämnats in tidigare, eventuella undantag från den inlämnade informationen (se även punkterna 21–22), såväl som all annan information som kan vara relevant för den behöriga myndighetens bedömning. Vidare ska "läsarmanualen" innehålla hänvisningar till all IKU- och ILU-information som har offentliggjorts av institutet (inbegripet den information som har offentliggjorts i enlighet med artikel 438 a i förordning (EU) nr 575/2013³).

12. Vad gäller insamlingen av information som specificeras i dessa riktlinjer bör de behöriga myndigheterna fastställa drifrutinerna och informera de institut som omfattas av bestämmelserna i IKU och ILU om följande:
 - a. De datum när informationen måste ha lämnats in av instituten till de behöriga myndigheterna (inlämningsdatum). Om inlämningsdatumet fastställs för första gången eller om dessa datum ändras i väsentlig grad bör de behöriga myndigheterna ge instituten tillräckligt med tid för att förbereda sina skrivelser.
 - b. Informationens referensdatum och huruvida olika referensdatum kan användas för enskilda informationsposter.
 - c. Hur ofta informationen ska lämnas in.
 - d. De tekniska metoderna och formatet för inlämningen av information, i synnerhet huruvida informationen ska lämnas in som ett enda dokument (en rapport) eller i någon annan form (t.ex. flera dokument), eller huruvida instituten får lämna in egna interna dokument.
13. De drifrutiner som anges i föregående punkt ska vara proportionerliga mot den kategori som institutet hänförs till i enlighet med avsnitt 2.4 i ÖUP-riktlinjerna och som beskrivs närmare i nedanstående punkter.
14. De behöriga myndigheterna bör kräva att institut som omfattas av ÖUP-kategori 1 åtminstone tillhandahåller alla informationspunkter som anges i dessa riktlinjer en gång per år. De behöriga myndigheterna bör sträva efter att ange ett enda inlämningsdatum och ett enda referensdatum för alla institut i ÖUP-kategori 1, beroende på hur ÖUP-processerna har organiserats får särskilda datum fastställas för enskilda institut om detta anses lämpligare.
15. För de institut som inte ingår i kategori 1 och som avses i avsnitt 2.4 i ÖUP-riktlinjerna får de behöriga myndigheterna

³ EUT L 176, s.1.

- a. bestämma om uppgifterna ska lämnas in oftare eller mer sällan än en gång per år och fastställa olika inlämningsdatum och referensdatum för olika informationspunkter i enlighet med den modell för minsta tillsynsinsats som är tillämpbara på varje enskilt institut i enlighet med avsnitt 2.4 i ÖUP-riktlinjerna och det program för tillsynsgranskning som antagits för institutet i enlighet med artikel 99 i direktiv 2013/36/EU,
 - b. fastställa olika detaljnivåer eller göra undantag för vissa specifika informationspunkter som avses i dessa riktlinjer. Om undantag görs för enskilda informationspunkter bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de har erhållit tillräcklig information för att bedöma ramverken för IKU och ILU och tillförlitligheten i kapital- och likviditetsbedömningarna i enlighet med EBA:s ÖUP-riktlinjer.
16. Beroende på kvaliteten på de inlämnade uppgifterna och bedömningen av huruvida det eller de dokument som lämnats in täcker alla områden som anges i dessa riktlinjer får de behöriga myndigheterna begära att instituten lämnar in kompletterande uppgifter för bedömningen av IKU och ILU inom ramen för ÖUP. De behöriga myndigheterna bör bestämma en lämplig detaljnivå för uppgifterna och hur stor mängd information som ska lämnas in för bedömningen av IKU och ILU genom en kontinuerlig tillsynsdialog med institutet inom ramen för ÖUP.
17. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att de erhåller alla relevanta uppgifter och att dessa uppgifter fortfarande är giltiga och tillämpbara på inlämningsdatumet, även i de fall då dokumentets (framtagnings-)datum är ett annat än det relevanta referensdatumet. Dokument som gäller någon av de informationspunkter som anges i dessa riktlinjer och som har tagits fram mellan referensdatumet och inlämningsdatumet ska bifogas i de fall då de är relevanta för bedömningen av IKU och ILU (med hänsyn tagen till den väsentlighet som anges i dessa riktlinjer).
18. För att underlätta bedömningen av enskilda delar av ÖUP, efter tillämpningen av insatsmodellen och programmet för tillsynsgranskning, har de berörda myndigheterna möjlighet att begära att instituten lämnar vissa specifika uppgifter som anges i dessa riktlinjer, eller kompletterande information utanför det ordinarie insamlingsförfarande för IKU och ILU som fastställs i enlighet med punkterna 14 och 15 (t.ex. får viss ILU-specifik information begäras för ÖUP-bedömningen av likviditets- och finansieringsriskerna och inte nödvändigtvis för bedömningen av ILU i sig).
19. Om dessa riktlinjer tillämpas med avseende på gränsöverskridande bankgrupper och deras enheter, och om tillsynskollegiet har inrättats, bör de behöriga myndigheterna, inom ramen för deras samarbete avseende ÖUP-bedömningen i enlighet med avsnitt 11.1 i ÖUP-riktlinjerna, i största möjliga utsträckning samordna de datum, metoder och format som avses i punkt 12, såväl som den exakta och detaljerade omfattningen av varje informationspost på ett konsekvent sätt för alla gruppenheter.

20. Om den information som avses i dessa riktlinjer begärs från instituten i form av institutens egna interna dokument som inte följer den struktur eller det format som fastställs i dessa riktlinjer bör de behöriga myndigheterna sträva efter att säkerställa en strukturell enhetlighet och jämförbarhet, bland annat genom att begära att instituten med hjälp av en "läsarmanual" förklarar hur och var de uppgifter som anges i dessa riktlinjer behandlas i de dokument som lämnas in.
21. När det gäller bedömningen av ramverken för IKU och ILU och beräkningarna inom ramen för ÖUP bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de har tagit emot alla relevanta uppgifter som anges i dessa riktlinjer, med beaktande av proportionalitet. Om uppgifterna redan finns tillgängliga för de behöriga myndigheterna som en del av andra tillsynsverksamheter bör de behöriga myndigheterna begära att instituten bekräftar i "läsarmanualen" att denna information fortfarande är aktuell och att det inte har gjorts några ändringar i de relevanta dokumenten, eller att de tillhandahåller uppdaterad information om vilka ändringar som har gjorts i dokumenten efter den senaste inlämningen. Baserat på dessa överväganden får de behöriga myndigheterna besluta att utelämna uppgifter som de redan har tillgång till genom andra tillsynsverksamheter, och som fortfarande är giltiga och aktuella, från de krav på information om IKU och ILU som ställs i enlighet med punkterna 14 och 15.
22. Om de befintliga uppgifterna är mycket detaljerade får de behöriga myndigheterna tillåta att instituten inte lämnar in alla tillgängliga dokument som rör de begärda informationspunkterna. Om sådan detaljerad information undantas från de inlämnade uppgifterna, till exempel styrkande dokument som rör lokala resultattavlor, mötesprotokoll och enskilda nyckeltal, bör de behöriga myndigheterna säkerställa att instituten har lämnat in sina allmänna regler angående dessa punkter och angett i "läsarmanualen" vilken information som har utelämnats från de inlämnade uppgifterna. De behöriga myndigheterna bör i förekommande fall begära exempel på denna information. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att de uppgifter och dokument som har utelämnats från de inlämnade uppgifterna ändå kan begäras in om detta anses nödvändigt eller lämpligt, till exempel för att bekräfta att institutet uppfyller de lagstadgade kraven.

5. Information som är gemensam för IKU och ILU

5.1 Information om affärsmodell och strategi

23. När det gäller affärsmodell och strategi bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de erhåller följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av institutets nuvarande affärsmodeller med information om kärnverksamheter, marknader, geografiska områden, dotterbolag och produkter.
- b. En beskrivning av de viktigaste inkomst- och kostnadsdrivande faktorerna, fördelade på kärnverksamheter, marknader och dotterbolag.

24. När det gäller långsiktig strategi bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de erhåller följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av de förändringar som institutet planerar att genomföra i den nuvarande affärsmodellen och dess underliggande verksamheter (inklusive information om operativa förändringar, såsom förändringar av IT-infrastruktur, eller styrningsfrågor).
- b. Prognoser för de viktigaste finansiella nyckeltalen för alla kärnverksamheter, marknader och dotterbolag.
- c. En beskrivning av hur affärsstrategin och IKU/ILU är sammankopplade.

5.2 Information om ramverket för riskhantering

25. När det gäller utformningen och styrningen av ramverken för riskhantering och riskkontroll bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av den övergripande strukturen på den interna styrningen, som inkluderar roller och ansvarsområden, inklusive den verkställande ledningen och styrelsen, inom funktionerna för riskhantering och kontroll. Beskrivningen bör omfatta:
 - i. risktagande, riskhantering och riskkontroll i allmänhet,
 - ii. IKU och ILU och deras viktigaste komponenter, bland annat riskidentifiering, riskmätning, stresstestning, planering av kapital och likviditet, limiter och överträdelser av limiter, upptrappningsförfaranden etc.).

- b. En beskrivning av rapporteringsrutiner och hur ofta den regelbundna rapporteringen till ledningen ska ske när det gäller hantering och kontroll av riskerna.
- c. En beskrivning av samverkan mellan riskmätningen och riskövervakningen och praxis för risktagande (t.ex. fastställande av limiter, granskning, hantering av limitöverträdelser etc.).
- d. En beskrivning av de metoder och rutiner som säkerställer att institutet har robusta och integrerade ramverk för hanteringen av betydande risker och deras utveckling, innefattat 1) interaktion och integration mellan hanteringen av kapital och likviditet, däribland interaktion mellan IKU och ILU, 2) interaktion mellan hanteringen av olika riskkategorier och den institutövergripande riskhanteringen, 3) integrationen av IKU och ILU i riskhanteringssystemet och den övergripande styrningen av ett institut, inklusive hanteringen av prissättning och verksamhetsstyrning.
- e. När så är lämpligt, en beskrivning av fördelningen av uppgifter inom gruppen, det institutionella skyddssystemet eller samarbetsnätverket avseende riskhantering.

5.3 Information om ramverket för riskaptit

26. Gäller ramverket för riskaptit bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de erhåller följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av överensstämmelsen mellan institutets strategi- och affärsmodell och dess ramverk för riskaptit.
- b. En beskrivning av metoderna och den interna styrningen, som innefattar styrelsens och den verkställande ledningens roller och ansvarsområden, gällande utformningen och genomförandet av ramverket för riskaptit.
- c. Information om identifieringen av de betydande risker som institutet är eller kan bli exponerade för.
- d. En beskrivning av de riskaptit-/toleransnivåer, tröskelvärden och limiter som fastställs för de identifierade betydande riskerna, såväl som de gällande tidshorisonterna, och de metoder som tillämpas för att hålla sådana tröskel- och limiter uppdaterade.
- e. En beskrivning av ramverket för fördelningen av limiter inom gruppen och, exempelvis, inom dess kärnverksamheter, marknader och dotterbolag.
- f. En beskrivning av integreringen och användningen av ramverk för riskaptit i riskhanteringen och den övergripande styrningen inklusive kopplingarna till affärsstrategin, riskstrategin, IKU och ILU samt planeringen av kapital och likviditet.

5.4 Information om ramverket och programmen för stresstest

27. Gällande ramverken för stresstest och stresstestprogrammen bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de erhåller följande uppgifter från instituten:

- a. En allmän beskrivning av institutets ramverk för stresstester, som omfattar bland annat vilka typer av stresstester som har genomförts, deras frekvens, uppgifter om vilka metoder och modeller som har använts, vilka antaganden som har gjorts och den relevanta datainfrastrukturen.
- b. En beskrivning av den interna styrningen av stresstestning, och i synnerhet de stresstester som används för IKU och ILU.
- c. En beskrivning av interaktionen (integreringen) mellan stresstesterna för solvens och likviditet, i synnerhet de IKU- och ILU-specifika stresstesterna, och hur stresstester som kan hänföras till begreppet "omvända stresstesters" används.
- d. En beskrivning av användningen av stresstester och deras integrering i ramverken för riskhantering och riskkontroll.

5.5 Information om riskdata, aggregering och IT-system

28. När det gäller riskdata, aggregering och IT-system bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av de ramverk och metoder som används för att samla in, lagra och aggregera riskdata på olika nivåer i institutet, däribland dataflödet från dotterbolagen till gruppen.
- b. En beskrivning av dataflödet och datastrukturen för den riskdata som används för IKU och ILU.
- c. En beskrivning av de datakontroller som tillämpas för riskdata som används för IKU och ILU.
- d. En beskrivning av de IT-system som används för att samla in, lagra, aggregera och distribuera riskdata som används för IKU och ILU.

6. IKU-specifik information

6.1 Information om de övergripande ramverken för IKU

6.1.1 Metoder och policydokumentation

29. När det gäller tillämpningsområdet, de allmänna syftena och de huvudsakliga antagandena som ligger till grund för IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av tillämpningsområdet för IKU, inklusive en översikt över och en motivering till eventuella avvikelser från tillämpningsområdet för de enheter som omfattas av kraven för lägsta kapitalbas.
- b. En beskrivning av tillvägagångssättet för att identifiera risker (inklusive riskkoncentrationer) inklusive av identifierade risker inom riskkategorier och underkategorier som ska omfattas av IKU, inklusive tillvägagångssättet för att avgöra hur betydande riskerna är.
- c. En beskrivning av de viktigaste målen och huvudsakliga antagandena för IKU (t.ex. kopplingen till vissa externa kreditvärderingar), inklusive hur dessa säkerställer kapitaltäckningen.
- d. En beskrivning av huruvida IKU är inriktad på riskernas inverkan på redovisningssiffrorna, på institutets ekonomiska värde eller på båda.
- e. En beskrivning av tidshorizonten/tidshorisonerna för IKU, däribland en förklaring av möjliga skillnader mellan riskkategorierna och enheter inom bankgruppen som omfattas.

6.1.2 Operativ dokumentation

30. För att styrka genomförandet av tillämpningsområdet, de viktigaste målen och de huvudsakliga antagandena som ligger till grund för IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En förteckning över de kategorier och underkategorier av risker som omfattas av IKU, inbegripet deras definition och de enskilda riskkategoriernas omfattning.
- b. En förklaring av skillnaderna mellan de risker som omfattas av IKU och ramverket för riskaptit i de fall där omfattningen av riskerna skiljer sig åt.
- c. En beskrivning av eventuella avvikelser i IKU-förfarandet och i de huvudsakliga antagandena inom bankgruppen och bankgruppens enheter, om lämpligt.

6.2 Information om riskmätning, bedömning och aggregering

6.2.1 Metoder och policydokumentation

31. När det gäller de metoder för riskmätning, bedömning och aggregering som används inom ramen för IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En allmän beskrivning av de viktigaste delarna av metoderna och modellerna för kvantifiering/mätning, däribland vilka mätvärden, antaganden och parametrar som används (t.ex. konfidensintervall, innehavsperioder etc.) för alla riskkategorier och underkategorier av risker som används för godkännande av metoder och modeller av institutets verkställande ledning.
- b. En specifikation av faktiska data som används med en förklaring av hur använd data avspeglar omfattningen av gruppens enheter som omfattas av IKU, däribland längden på tidsserierna.
- c. En beskrivning av de viktigaste skillnaderna mellan de metoder och modeller som används för kvantifiering/mätning inom ramverket för IKU och dem som används för beräkningen av det lägsta kapitalbaskravet för risker som omfattas av förordning (EU) nr 575/2013 (om ett institut använder avancerade modeller som har godkänts av de behöriga myndigheterna). En sådan beskrivning ska tillhandahållas för var och en av riskerna och innehålla information om den varierande användningen av övergångsbestämmelserna för Basel I-golv (artikel 500 i förordning (EU) nr 575/2013), olika antaganden avseende riskparametrar, konfidensintervall etc.
- d. En beskrivning av metoden för aggregering av de interna kapitalberäkningarna för enheterna och de riskkategorier som omfattas, inklusive hanteringen av spridningsfördelar av intra- och interrisk och/eller koncentrationer, som omfattas av institutets metoder.

6.2.2 Operativ dokumentation

32. För att styrka genomförandet av metoderna för riskmätning, bedömning och aggregering inom ramen för IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. Interna kapitalberäkningar som täcker alla riskkategorier och tillhörande underkategorier, uppdelade efter varje riskkategori och underkategori som omfattas av IKU. Om instituten hävdar att vissa riskkategorier eller underkategorier som omfattas av IKU kan hanteras bättre genom kvalitativa riskreducerande åtgärder i stället för en allokering av internt kapital ska detta förklaras därefter.

- b. Resultaten av de interna kapitalberäkningarna enligt ovanstående för alla betydande riskkategorier och underkategorier av risker som omfattas av IKU och för var och en av riskerna. Om vissa underkategorier av risker identifieras som betydande, och om de beräkningsmetoder som tillämpas inte har möjliggjort någon intern kapitalberäkning på den noggrannhetsnivå som krävs, och om sådana beräkningar av detta skäl har införlivats som en del av den interna kapitalberäkningen för en motsvarande riskkategori, ska instituten förklara hur sådana underkategorier har tagits med i beräkningarna (t.ex. om en viss underkategori har identifierats som betydande, och om institutet inte kan tillhandahålla någon intern kapitalberäkning för en sådan risk och i stället införlivar täckningen av denna risk i kapitalberäkningen för den huvudsakliga riskkategorin, ska den behöriga myndigheten i sådana fall säkerställa att institutet förklarar hur denna risk har fångats upp under den huvudsakliga riskkategorin).
- c. Resultaten av aggregeringen av de interna kapitalberäkningarna för enheterna och riskkategorierna, utöver den information för var och en av riskerna som anges ovan, innefattat effekterna av intra- och inter-risk diversifieringsfördelar och/eller koncentrationer där dessa aspekter behandlas inom ramverket för de tillämpade metoderna.

6.3 Information om internt kapital och allokering av kapital

6.3.1 Metoder och policydokumentation

33. När det gäller definitionen av internt kapital och allokeringen av kapital som används inom ramen för IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:
- a. En definition av det interna kapital som används för att täcka kapitalberäkningarna inom ramen för IKU, inklusive alla kapitalelement/kapitalinstrument som har beaktats.
 - b. En beskrivning av de huvudsakliga skillnaderna mellan de interna kapitalelementen/kapitalinstrumenten och de lagstadgade kapitalbasinstrumenten, om så är lämpligt.
 - c. En beskrivning av de metoder och antaganden som används vid allokeringen av internt kapital till bankgruppens enheter, och kärnverksamheterna och marknaderna i förekommande fall.
 - d. En beskrivning av övervakningssystemet (en jämförelse mellan interna kapitalberäkningar och allokerat kapital), inklusive uppdragningsrutinen.

6.3.2 Operativ dokumentation

34. För att styrka det fullständiga genomförandet av definitionen av internt kapital och ramverket för allokering av kapital inom IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. Summan av det interna kapital som finns tillgängligt i dagsläget, uppdelat efter de olika delar som beaktas.
- b. De faktiska summorna av internt kapital som har allokerats till risker som omfattas av IKU och bankgruppens enheter, och kärnverksamheterna och marknaderna om detta är relevant.
- c. En kvantitativ jämförelse mellan den faktiska användningen av internt kapital i förhållande till det interna kapital som har allokerats baserat på beräkningar inom ramen för IKU som stöds av en förklaring av de fall där den faktiska kapitalanvändningen ligger nära eller överstiger det allokerade kapitalet.

6.4 Information om kapitalplanering

6.4.1 Metoder och policydokumentation

35. När det gäller kapitalplanering bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av den allmänna utformningen av kapitalplaneringen, inklusive vilka dimensioner som beaktas (t.ex. interna, lagstadgade), tidshorisonter, kapitalinstrument, kapitalåtgärder etc.
- b. En beskrivning av de huvudsakliga antaganden som ligger till grund för kapitalplaneringen.

6.4.2 Operativ dokumentation

36. För att styrka det fullständiga genomförandet av kapitalplaneringen bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En framåtblickande översikt över utvecklingen av risker och kapital, både när det gäller internt kapital och lagstadgade kapitalbaser.
- b. En beskrivning av de aktuella slutsatser som dras utifrån kapitalplaneringen, till exempel planerade emissioner av olika kapitalinstrument, andra kapitalåtgärder (t.ex. utdelningsstrategier) och planerade ändringar i balansräkningen (t.ex. försäljning av portföljer etc.).

6.5 Information om stresstestning i IKU

6.5.1 Metoder och policydokumentation

37. Utöver den allmänna information om stresstestning som anges i avsnitt 5.4 om vilka stresstester som tillämpas inom ramen för IKU, däribland avseende kapitalplanering och allokering av internt kapital enligt de scenarier som rapporteras till den verkställande ledningen, bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av de negativa scenarier som beaktas inom IKU, inklusive en specifikation av scenarioantagandena och makroekonomiska nyckelvariabler, inkluderat en beskrivning av hur omvända stresstester har använts för att kalibrera allvarlighetsgraden i de scenarier som har använts.
- b. En beskrivning av de viktigaste antagandena som används i de olika scenarierna, inklusive förvaltningsåtgärder, affärsantaganden avseende balansräkningen, referensdatum, tidshorisonter etc.

6.5.2 Operativ dokumentation

38. För att styrka det fullständiga genomförandet av stresstester och deras resultat inom ramen för IKU bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. Kvantitativa resultat av de scenarier som beaktas och deras inverkan på nyckeltalen, däribland resultaträkning och kapital, både interna och lagstadgade kapitalbaser, säkerhetsmarginaler samt, vid integrerade metoder, deras inverkan på likviditetspositionen.
- b. En förklaring av hur resultaten av scenarierna är relevanta för institutets affärsmodell, strategi, betydande risker och de bankgruppens enheter som omfattas av IKU.

6.6 Styrkande dokumentation

39. Utöver de informationsposter som avses i avsnitt 6.1–6.5 bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får all relevant information, däribland protokoll från relevanta styrelse- och ledningsgruppsmöten, som styrker ett tillförlitligt genomförande av IKU, och i synnerhet följande uppgifter:

- a. Godkännandet av den övergripande utformningen av IKU.
- b. Godkännandet av de viktigaste delarna av IKU, till exempel allmänna mål och huvudsakliga antaganden, riskmätning och riskbedömning, riskaggregering, internt

kapital, kapitalallokering, kapitalplanering, stressscenarier och deras viktigaste antaganden och resultat etc.

- c. Belägg för diskussioner om (förändringar i) risk- och kapitalsituationen, limitöverträdelser etc., däribland beslut om åtgärder från ledningen eller ett uttalat beslut om att inte vidta åtgärder.
- d. Exempel på viktiga beslut inom styrelser för godkännande av nya produkter (eller motsvarande beslutande organ) som styrker att inverkan på risk- och kapitalprofilen beaktas.
- e. Beslut om åtgärder från ledningen med koppling till interna kapitalberäkningar, deras aggregering och deras jämförelse med tillgängligt internt kapital (nuvarande och framtida situation).
- f. Belägg för diskussioner om resultaten av stresstesterna inom ramen för IKU och beslut om vilka förvaltningsåtgärder som ska vidtas (eller ej).
- g. Om så är möjligt, interna självbedömningar vid vilka instituten får möjlighet att motivera sin nivå av efterlevnad gentemot offentligt tillgängliga kriterier avseende riskhantering och riskkontroll som påverkar IKU.

7. ILU-specifik information

7.1 Information om ramverken för hantering av likviditets- och finansieringsrisker

7.1.1 Metoder och policydokumentation

40. För att styrka att institutet har infört ett tillvägagångssätt som säkerställer robusta och särskilt anpassade ramverk för hantering av likviditets- och finansieringsrisker, däribland ett tillvägagångssätt för att identifiera, mäta och kontrollera likviditets- och finansieringsriskerna, bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av tillämpningsområdet för ILU med en översikt över och motivering av eventuella avvikelser från tillsynsramarna för likviditetskraven med hänsyn till eventuella undantag.
- b. En beskrivning av utformningen av ILU som förklarar sambandet mellan alla dess komponenter och motiverar hur utformningen säkerställer att institutet har tillgång till tillräcklig likviditet.
- c. Vilka kriterier som tillämpas av institutet i samband med urval av betydande riskfaktorer för likviditets- och finansieringsriskerna, däribland urvalet av väsentliga valutor för övervakning av likviditeten och finansieringspositionen.
- d. Vilka kriterier som tillämpas av institutet i samband med urval av lämpliga verktyg och antaganden för ILU, inklusive metoden för att mäta och beräkna nuvarande och framtida kassaflöden avseende tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen inom lämpliga tidsramar.

7.1.2 Operativ dokumentation

41. För att styrka att institutet fullt ut har tillämpar en metod som säkerställer robusta och särskilt anpassade ramverk för hantering av likviditets- och finansieringsrisker, innefattat ett tillvägagångssätt för att identifiera, mäta och kontrollera likviditets- och finansieringsriskerna, bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En bedömning av likviditetsflöden och finansieringspositioner inom gruppen, inklusive eventuella rättsliga eller lagstadgade hinder för överföring av likviditet inom (under)gruppen.
- b. En motivering av urvalet av betydande riskfaktorer och en kvantitativ översikt över dessa riskfaktorer, uppdaterad med lämpliga mellanrum.

- c. En kvantitativ översikt över finansieringsprofilen och dess uppfattade stabilitet i alla väsentliga valutor.
- d. Belägg för att efterlevnaden av de grundläggande och kompletterande tillsynskraven för likviditets- och finansieringsrisk övervakas i enlighet med artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, inklusive en prognos för efterlevnaden av dessa krav vid olika scenarier över en lämplig tidshorisont inom tillämpningsområdet för ILU.

7.2 Information om finansieringsstrategi

7.2.1 Metoder och policydokumentation

42. När det gäller finansieringsstrategi bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av den allmänna utformningen av finansieringsplanen, inklusive finansieringskällor, löptider, nyckelmarknader, använda produkter etc.
- b. I lämpliga fall ett policydokument om upprätthållandet av närvaro på marknaderna för att säkerställa och med jämna mellanrum prova institutets tillgång till marknaden och dess kapacitet för kapitalanskaffning.
- c. I lämpliga fall ett policydokument om risken för finansieringskoncentration, inklusive principerna för att mäta och övervaka korrelationen mellan finansieringskällorna och det ekonomiska sambandet mellan insättare och andra tillhandahållare av likviditet.
- d. I lämpliga fall ett policydokument om finansiering i främmande valutor, inklusive de mest relevanta antagandena beträffande dessa valutors tillgänglighet och konvertibilitet.

7.2.2 Operativ dokumentation

43. För att styrka det fullständiga genomförandet av finansieringsstrategin bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. Den aktuella finansieringsplanen.
- b. En kvantitativ översikt över den nyligen anskaffade finansieringen och dess egenskaper, inklusive volymer, priser och investerarintresse, och en analys av genomförbarheten vad gäller verkställandet av finansieringsplanen med hänsyn till (förändringar i) marknadens volatilitet.
- c. En framåtblickande översikt över (den önskade) utvecklingen av finansieringspositionen över en långsiktig tidshorisont som specificeras i EBA:s

riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A4 i ESRB/2012/2⁴.

- d. En bedömning av finansieringspositionen och finansieringsrisken efter verkställandet av finansieringsplanen.
- e. Information om genomförda utfallstester av finansieringsplanen i enlighet med kraven i EBA:s riktlinjer om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner enligt rekommendation A4 i ESRB/2012/2.

7.3 Information om strategier för likviditetsbuffertar och förvaltning av säkerheter

7.3.1 Metoder och policydokumentation

44. När det gäller strategier för likviditetsbuffertar och förvaltning av säkerheter bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. Metoderna för bestämning av den minsta interna storleken på likviditetsbufferten, inklusive institutens definition av likvida tillgångar, vilka kriterier de tillämpar för att bestämma likviditetsvärdet på de likvida tillgångarna och begränsningarna i samband med koncentration samt andra av de likvida tillgångarnas riskegenskaper.
- b. Ett policydokument om säkerhetsförvaltning, inklusive principerna avseende lokalisering och överförbarhet av säkerheterna samt deras roll när det gäller att uppfylla de grundläggande tillsynskraven.
- c. Ett policydokument om inteckning av tillgångar som fastställer principerna för mätning och övervakning av både pantsatta och icke-pantsatta tillgångar och som kopplar samman ramverket för begränsning och kontroll av intecknade tillgångar med institutets riskbenägenhet (vad gäller likviditet och finansiering).
- d. Principerna för tester av antaganden avseende likviditetsvärdet, och tidpunkten för försäljning eller återköp, av de tillgångar som ingår i bufferten för likvida tillgångar.
- e. Ett policydokument om risken för likviditetskoncentration i likviditetsbufferten, inklusive principerna för mätning och övervakning av eventuella förluster av tillgänglig likviditet på grund av denna koncentration.

7.3.2 Operativ dokumentation

⁴ EBA/GL/2014/04 av den 19 juni 2014.

45. För att styrka genomförandet av en strategi för likviditetsbuffertar och säkerhetsförvaltning bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:
- a. En kvantifiering av den minsta volym av likvida tillgångar som anses vara tillräcklig för att uppfylla de interna kraven.
 - b. En kvantifiering av den aktuella likviditetsbufferten, inklusive dess fördelning över produkter, valutor, motparter, regioner/grupper etc.
 - c. En beskrivning av skillnaderna mellan definitionerna av de olika delarna av "utjämningskapaciteten" och de "likvida tillgångarna av hög kvalitet" i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, inklusive en motivering som visar att utjämningskapaciteten har förmågan att täcka risker som inte omfattas av förordning (EU) nr 575/2013.
 - d. Prognoser för utvecklingen av den minsta volym av likvida tillgångar som krävs internt och tillgängliga likvida tillgångar över lämpliga tidshorisonter, både under normala förhållanden och stressförhållanden.
 - e. En kvantitativ översikt över och analys av den aktuella och förväntade in-teckningen av tillgångar, inklusive uppgifter om pantsatta såväl som icke-pantsatta tillgångar som kan användas för att generera likviditet.
 - f. En bedömning av den tid det tar att omvandla likvida tillgångar till direkt användbar likviditet, med beaktande av rättsliga, driftsmässiga och tillsynsmässiga hinder för användningen av likvida tillgångar för att täcka kassautflöden.
 - g. En analys av tester av antaganden avseende likviditetsvärdet, och tidpunkten för försäljning eller återköp, av de tillgångar som ingår i bufferten för likvida tillgångar.

7.4 Information om mekanismen för allokering av kostnader och vinster

7.4.1 Metoder och policydokumentation

46. När det gäller utformningen av mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinster bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:
- a. En beskrivning av mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinster samt kriterierna för urval av likviditets- och finansieringsposter som säkerställer att alla relevanta vinster och kostnader beaktas, såväl som en eventuell justeringsfrekvens för priserna.

- b. En beskrivning av sambandet mellan mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinster och institutets riskhantering och övergripande förvaltning.
47. För institut som har infört mekanismer för internprissättning av likviditet (*liquidity transfer pricing*, LTP) bör de behöriga myndigheterna säkerställa att den information som avses i föregående punkt även omfattar en beskrivning av utformningen och funktionen av LTP, i synnerhet sambandet mellan LTP och det strategiska beslutsfattandet, såväl som det direkta beslutsfattandet vad gäller generering av tillgångar och likviditet.

7.4.2 Operativ dokumentation

48. För att styrka allokeringen av kostnader och vinster till följd av genomförandet av likviditetsmekanismen bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:
 - a. En beskrivning av den befintliga mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinster och en kvantitativ översikt över dess aktuella kalibrering (t.ex. räntekurvor, interna referensräntor för de viktigaste kategorierna av tillgångar och skulder etc.).
 - b. En beskrivning av den befintliga integreringen av mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinster i mätningen av lönsamheten vid generering av nya tillgångar och likviditet, både inom och utanför balansräkningen.
 - c. En beskrivning av den befintliga integreringen av mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinster i resultatstyrningen, vid behov uppdelat i olika affärsverksamheter/affärsenheter eller regioner.
49. För institut som har infört LTP-mekanismer ska den information som avses i föregående punkt även omfatta LTP-mekanismernas funktion, i synnerhet sambandet mellan LTP och de viktigaste riskkvoterna.

7.5 Information om hantering av intradagslikviditetsrisk

7.5.1 Metoder och policydokumentation

50. När det gäller utformningen av hanteringen av intradagslikviditetsrisk bör de behöriga myndigheterna, när det anses lämpligt, säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:
 - a. En beskrivning av kriterierna och verktygen för mätning och övervakning av intradagslikviditetsrisker.
 - b. En beskrivning av de upptrappningsrutiner som i händelse av intradagslikviditetsbrist säkerställer att betalnings- och avvecklingskyldigheterna fullgörs i god ordning både under normala förhållanden och stressförhållanden.

7.5.2 Operativ dokumentation

51. När det gäller genomförandet av hanteringen av intradagslikviditetsrisk bör de behöriga myndigheterna, när det anses lämpligt, säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En kvantitativ översikt över intradagslikviditetsrisken under det senaste året med lämpliga intervall.
- b. Det totala antalet missade betalningar och en översikt med förklaringar av väsentliga betalningar som har missats eller väsentliga skyldigheter som inte har uppfyllts av institutet i tid.

7.6 Information om stresstestning av likviditeten

7.6.1 Metoder och policydokumentation

52. Utöver den allmänna information om stresstestning som anges i avsnitt 5.4 vad gäller utformningen av stresstestningen av likviditeten bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av vilka negativa scenarier som har använts och vilka antaganden som har beaktats vid stresstestningen av likviditeten, inklusive alla relevanta poster såsom antalet använda scenarier, tillämpningsområde, intern rapporteringsfrekvens till den verkställande ledningen, riskfaktorer (makro och idiosynkratiska), tillämpade tidshorisonter och, om det anses relevant, en uppdelning i valutor/regioner/affärsenheter.
- b. En beskrivning av kriterierna för kalibrering av scenarier med ett urval av lämpliga tidshorisonter (inklusive intradagshandel i relevanta fall), kvantifiering av stressens inverkan på likviditetsvärdet av tillgångarna i bufferten etc.

7.6.2 Operativ dokumentation

53. För att styrka det fullständiga genomförandet av stresstestningen av likviditeten bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. De kvantitativa resultaten av stresstesterna tillsammans med en analys av (de viktigaste drivkrafterna bakom) dessa resultat och en tydlig förklaring av resultatens relevans för de interna limiterna, likviditetsbufferterna, rapporteringen, utformningen och riskaptiten.
- b. En kvantitativ och kvalitativ analys av hur stresstesternas resultat påverkar finansieringsprofilen.

7.7 Information om beredskapsplanen för likviditeten

7.7.1 Metoder och policydokumentation

54. När det gäller utformningen av en beredskapsplan för likviditeten bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. En beskrivning av ansvarsfördelningen vad gäller utformning, övervakning och genomförande av beredskapsplanen för likviditeten.
- b. En beskrivning av strategierna för hantering av likviditetsbrister i nödsituationer.
- c. En beskrivning av ett verktyg för att övervaka marknadsförhållanden som gör det möjligt för instituten att inom rimlig tid bestämma huruvida det är befogat med en upptrappning och/eller ett vidtagande av åtgärder.
- d. En beskrivning av tillvägagångssättet vid tester om så är möjligt (t.ex. försäljning av nya typer av tillgångar, pantsättning av säkerheter hos centralbanker etc.).

7.7.2 Operativ dokumentation

55. När det gäller genomförandet av en beredskapsplan för likviditeten bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får följande uppgifter från instituten:

- a. Den befintliga beredskapsplanen för likviditeten.
- b. Information om möjliga förvaltningsåtgärder med en bedömning av deras genomförbarhet och kapacitet för att skapa likviditet under olika stressscenarier.
- c. Ledningens uppfattning om konsekvenserna av alla likviditetsrelaterade offentliggöranden som har gjorts av institutet angående genomförbarhet och aktualitet av de förvaltningsåtgärder som ingår i beredskapsplanen för likviditeten.
- d. En nyligen gjord analys av testningen, inklusive slutsatser om genomförbarheten av de förvaltningsåtgärder som ingår i beredskapsplanen för likviditeten.
- e. En beskrivning av den interna uppfattningen om vilken inverkan genomförandet av de förvaltningsåtgärder som ingår i beredskapsplanen för likviditeten kan ha, t.ex. vad gäller institutets tillgång till relevanta marknader och den övergripande stabiliteten i finansieringsprofilen på kort och lång sikt.

7.8 Styrkande dokumentation

56. Utöver den information som avses i avsnitt 7.1–7.7 bör de behöriga myndigheterna säkerställa att de får all relevant information, däribland protokoll från relevanta styrelse- och

ledningsgruppsmöten, som styrker ett tillförlitligt genomförande av ILU, och i synnerhet följande uppgifter:

- a. Ett godkännande av den övergripande utformningen av ILU.
- b. Ett godkännande av de viktigaste delarna av ILU, däribland finansieringsplanen, beredskapsplanen för likviditeten, mekanismen för allokering av likviditetskostnader och vinst, antagandena inför stresstesterna och slutsatserna om resultaten, den specifika riskaptiten vad gäller likviditet och finansiering, den beräknade storleken och sammansättningen av bufferten för likvida tillgångar etc.
- c. Belägg för diskussioner om (förändringar i) riskprofilen för likviditet och finansiering, limitöverträdelser etc., inklusive beslut om åtgärder från ledningen eller ett uttalat beslut om att inte vidta åtgärder.
- d. Exempel på viktiga beslut inom styrelser för godkännande av nya produkter som i tillämpliga fall styrker användningen av internprissättning av likviditet (LTP) och riskantaganden i dessa beslut.
- e. Belägg för diskussioner om analysen av finansieringsplanens genomförbarhet baserat på (förändringar i) marknadens djup och volatilitet.
- f. Belägg för beslut om förvaltningsåtgärder i samband med riskerna för intradagslikviditet efter intern upptrappning på grund av händelser som påverkar intradagslikviditeten.
- g. Belägg för diskussioner om resultaten av stresstesterna av likviditeten och beslut om vilka förvaltningsåtgärder som ska vidtas (eller ej).
- h. Belägg för diskussioner om den regelbundna testningen av beredskapsplanen för likviditeten och eventuella beslut om att justera de förvaltningsåtgärder som beskrivs i beredskapsplanen för likviditeten.
- i. Ett beslut angående storleken på och sammansättningen av bufferten för likvida tillgångar.
- j. Belägg för diskussioner angående testningen av likviditetsvärdet, och av tiden som krävs för försäljning eller återköp, av de tillgångar som ingår i bufferten för likvida tillgångar.
- k. Om så är möjligt, interna självbedömningar vid vilka instituten får möjlighet att motivera sin nivå av efterlevnad gentemot offentligt tillgängliga kriterier avseende riskhantering och riskkontroll som påverkar ILU.

8. Slutsatser och kvalitetssäkring av IKU och ILU

57. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att de får slutsatser från instituten om de interna bedömningarna av kapitalets och likviditetens tillräcklighet och deras inverkan på institutets riskhantering och övergripande förvaltning, inklusive information om följande:
- En sammanfattning av de viktigaste slutsatserna om IKU och ILU för att ta fram en kortfattad översikt över institutets aktuella kapital- och likviditetsposition, dess förmåga att hantera de risker som det är eller kan bli utsatt för, samt eventuella åtgärder som planeras för att säkerställa att kapitalet och likviditeten ligger kvar på, eller inom en snar framtid återställs till, tillräckliga nivåer.
 - Väsentliga ändringar (utförda eller planerade) av ramverken för riskhanteringen baserat på resultaten från IKU eller ILU.
 - Väsentliga ändringar (utförda eller planerade) av ramverket för affärsmodeller, strategier eller riskkaptit baserat på resultaten från IKU eller ILU, inklusive förvaltningsåtgärder (t.ex. ändringar av riskpositioner).
 - Väsentliga ändringar (utförda eller planerade) av ramverken för IKU och ILU, inklusive förbättringar som ska införas till följd av interna valideringar, interna granskningsrapporter och resultatet av dialogen med de behöriga myndigheterna.
58. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att den information som avses i föregående punkt är godkänd av relevant organ som är ansvarigt inom ramverken för styrningen av IKU och ILU, och att informationen åtföljs av en särskild tidsplan för de planerade ändringarna.
59. De behöriga myndigheterna bör även få en godtagbar förklaring av hur instituten säkerställer att ramverken för IKU och ILU, och de modeller som används, ger tillförlitliga resultat (t.ex. valideringskoncept, valideringsrapporter) samt en beskrivning av både den interna valideringsmetoden (förfarande, intervall) och valideringens innehåll, om möjligt. De behöriga myndigheterna bör i synnerhet få alla tillgängliga resultat av de interna valideringarna/granskningarna av metoderna för IKU och ILU och resultaten av de beräkningar som har utförts av ett oberoende valideringsorgan.
60. De behöriga myndigheterna bör även erhålla institutens interna granskningsrapporter om IKU och ILU.