

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Usmernenia

k informáciám týkajúcim sa ICAAP
a ILAAP zhromaždeným na účely
postupu preskúmania a hodnotenia
orgánmi dohľadu (SREP)

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 10.04.2017. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2016/10“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. Cieľom týchto usmernení je zabezpečiť konvergenciu postupov dohľadu pre posúdenie postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a postupu hodnotenia primeranosti internej likvidity (ILAAP) inštitúcie v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) v súlade s usmerneniami EBA o spoločných postupoch a metodikách pre SREP (usmernenia o SREP)². V týchto usmerneniach sa konkrétne spresňuje, ktoré informácie súvisiace s ICAAP a ILAAP by mali príslušné orgány zbierať od inštitúcií, aby vykonávali svoje hodnotenia v súlade s kritériami stanovenými v usmerneniach o SREP.

Adresáti

6. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Rozsah pôsobnosti

7. Príslušné orgány sú povinné uplatňovať tieto usmernenia v súlade s úrovňami uplatňovania ICAAP a ILAAP stanovenými v článkoch 108 a 109 smernice 2013/36/EÚ, so zohľadnením úrovne uplatňovania SREP stanovenej v článku 110 smernice 2013/36/EÚ a s uznaním oslobodení uplatnených podľa článkov 7, 8, 10 a 15 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a článku 21 smernice 2013/36/EÚ.

3. Vykonanie

Dátum uplatnenia

8. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. januára 2017.

² EBA/GL/2014/13 z 19. decembra 2014.

4. Všeobecné úvahy týkajúce sa zberu informácií súvisiacich s ICAAP a ILAAP

9. Príslušné orgány sú povinné zbierať od inštitúcií informácie súvisiace s ICAAP a ILAAP stanovené v týchto usmerneniach, aby vykonávali nasledujúce hodnotenia orgánov dohľadu, ktoré sú stanovené v usmerneniach o SREP:
- a. posúdenie spoľahlivosti, účinnosti a komplexnosti rámcov ICAAP a ILAAP v súlade s oddielom 5.6.2 usmernení o SREP,
 - b. posúdenie podrobnosti, dôveryhodnosti, zrozumiteľnosti a porovnateľnosti výpočtov ICAAP, ako je stanovené v oddiele 7.2.1 usmernení o SREP a
 - c. ako ďalší zdroj informácií na účel hodnotenia prvkov SREP vrátane analýzy obchodného modelu v súlade s oddielom 4 usmernení o SREP, posúdenie vnútorného riadenia a kontrolných mechanizmov v rámci celej inštitúcie v súlade s oddielom 5 usmernení o SREP a hodnotenie rizík pre likviditu a financovanie a primeranosti likvidity v súlade s oddielom 8 usmernení o SREP.
10. Príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby informácie zhromaždené od inštitúcií zahŕňali:
- a. tzv. príručku pre čitateľa vypracovanú v súlade s bodom 11,
 - b. všeobecné informácie o rámcoch ICAAP a ILAAP, obchodných modeloch a stratégií, ako aj riadení, ako je stanovené v oddiele 5 týchto usmernení,
 - c. informácie osobitné pre ICAAP, ako je stanovené v oddiele 6 týchto usmernení,
 - d. informácie osobitné pre ILAAP, ako je stanovené v oddiele 7 týchto usmernení,
 - e. zhrnutie hlavných záverov ICAAP a ILAAP a informácie o zabezpečení kvality, ako je stanovené v oddiele 8 týchto usmernení.
11. Príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby im inštitúcia poskytla tzv. príručku pre čitateľa, ktorá je vypracovaná ako rámcový dokument zjednodušujúci hodnotenie dokumentov o ICAAP a ILAAP. Na tento účel musí príručka pre čitateľa poskytovať prehľad o všetkých dokumentoch súvisiacich s ICAAP a ILAAP predložených príslušným orgánom a ich stav (nový, nezmenený, zmenený s malými úpravami atď.). Príručka pre čitateľa by mala v zásade fungovať ako zoznam a prepájať osobitné informácie, na ktoré sa odkazuje v týchto usmerneniach, s dokumentmi poskytnutými inštitúciou príslušnému orgánu [najmä v prípade, ak formát predloženia informácií umožňuje inštitúciám predložiť viacero interných dokumentov v súlade s ustanovením v bode 12 písm. d)]. Príručka pre čitateľa má poskytovať aj informácie o podstatných zmenách informácií v porovnaní s predchádzajúcimi

predloženými informáciami a akékoľvek vylúčenia z predloženia (pozri tiež body 21 – 22), ako aj akékoľvek iné informácie, ktoré môžu byť relevantné pre príslušný orgán na účel posúdenia. Okrem toho príručka pre čitateľa má obsahovať odkazy na všetky informácie o ICAAP a ILAAP verejne poskytnuté inštitúciou [vrátane informácií zverejnených v súlade s článkom 438 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013³].

12. Pokiaľ ide o zber informácií stanovených v týchto usmerneniach, príslušné orgány sú povinné stanoviť prevádzkové postupy a informovať inštitúcie, ktoré podliehajú povinnosti poskytovať informácie o ICAAP a ILAAP, o nasledujúcich bodoch:
 - a. dátumy, do ktorých sú inštitúcie povinné poskytnúť tieto informácie príslušným orgánom (dátumy predloženia). Pri prvom určovaní dátumov predloženia alebo v prípade významnej zmeny týchto dátumov by príslušné orgány mali inštitúciám poskytnúť dost času na vypracovanie ich podaní,
 - b. referenčný dátum a stanoviť, či môžu byť pre jednotlivé informácie použité odlišné referenčné dátumy,
 - c. frekvencia, v ktorej sú povinné poskytovať informácie,
 - d. technické prostriedky a formát predkladania informácií, a najmä to, či by mali byť informácie predložené ako jeden dokument (správa) alebo v nejakej inej forme (napr. niekoľko dokumentov), alebo či inštitúcie môžu predkladať vlastné interné dokumenty.
13. Prevádzkové postupy stanovené v predchádzajúcom bode majú byť primerané kategórii, do ktorej patrí inštitúcia podľa oddielu 2.4 usmernení o SREP, ako je podrobnejšie stanovená v nasledujúcich bodoch.
14. Príslušné orgány majú vyžadovať od inštitúcie, ktorá patrí do kategórie 1 SREP, aby im poskytovala aspoň všetky informácie, na ktoré sa odkazuje v týchto usmerneniach, na ročnom základe. Príslušné orgány sa majú snažiť určiť jednotný dátum predkladania a jednotný referenčný dátum pre všetky inštitúcie kategórie 1 SREP, ale v závislosti od organizácie procesov SREP môžu byť určené dátumy pre inštitúciu osobitne, ak sa to považuje za primeranejšie.
15. V prípade inštitúcií, ktoré nepatria do kategórie 1 podľa oddielu 2.4 usmernení o SREP, môžu príslušné orgány:
 - a. určiť inú ako ročnú frekvenciu predkladania informácií a určiť odlišné dátumy predkladania a referenčné dátumy pre rôzne informácie, a to vždy v súlade s modelom minimálnej účasti orgánov dohľadu, ktorý sa uplatňuje na jednotlivé

³ Ú. v. EÚ L 176/1.

inštitúcie podľa oddielu 2.4 usmernení o SREP a programu previerok v oblasti dohľadu vzťahujúceho sa na inštitúciu, na ktorý sa odkazuje v článku 99 smernice 2013/36/EÚ,

- b. určiť rôznu mieru podrobností alebo sa zriecť určitých osobitných informácií uvedených v týchto usmerneniach. V prípade zrieknutia sa jednotlivých informácií by mali príslušné orgány zabezpečiť, aby dostali dostatočné informácie na posúdenie rámcov ICAAP a ILAAP a spoľahlivosti kapitálových odhadov a odhadov likvidity ICAAP a ILAAP v súlade s usmerneniami EBA o SREP.
16. V závislosti od kvality poskytovaných informácií a posúdenia toho, či sa predložené dokumenty vzťahujú na všetky oblasti stanovené v týchto usmerneniach, môžu príslušné orgány žiadať od inštitúcií, aby poskytli ďalšie informácie potrebné na posúdenie ICAAP a ILAAP v rámci SREP. Príslušné orgány sú povinné určiť vhodnú úroveň podrobnosti a kvality informácií, ktoré sa majú poskytovať na účely posúdenia ICAAP a ILAAP prostredníctvom priebežného dialógu dohľadu s inštitúciou v rámci SREP.
 17. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby dostávali všetky príslušné informácie a aby tieto informácie boli platné a uplatniteľné k dátumu predkladania, a to aj v prípadoch, ak je dátum (vypracovania) dokumentu odlišný od súvisiaceho referenčného dátumu. Dokumenty súvisiace s akoukoľvek informáciou stanovenou v týchto usmerneniach vypracované medzi referenčným dátumom a dátumom predkladania majú byť zahrnuté, ak je to relevantné na účely posúdenia ICAAP a ILAAP (so zohľadnením významnosti, ktorá je stanovená v týchto usmerneniach).
 18. Príslušné orgány majú, s cieľom uľahčiť posúdenie jednotlivých prvkov SREP na základe uplatneného modelu účasti a programu previerok v oblasti dohľadu, požadovať od inštitúcií určité osobitné informácie uvedené v týchto usmerneniach, alebo ďalšie informácie mimo riadneho cyklu predkladania ICAAP a ILAAP stanoveného v súlade s bodmi 14 a 15 (napr. niektoré informácie týkajúce sa ILAAP môžu byť požadované na hodnotenie rizík pre likviditu a financovanie SREP a nie nevyhnutne na posudzovanie samotného ILAAP).
 19. Ak sa tieto usmernenia uplatňujú v súvislosti s cezhraničnými bankovými skupinami a ich subjektmi a kolégium orgánov dohľadu bolo stanovené, zapojené príslušné orgány majú v kontexte svojej spolupráce na posúdení SREP v súlade s oddielom 11.1 usmernení o SREP v maximálnej možnej miere koordinovať dátumy, prostriedky a formát uvedené v bode 12, ako aj presný a podrobný rozsah jednotlivých informácií jednotne pre všetky subjekty v skupine.
 20. V prípade, že sa informácie uvedené v týchto usmerneniach žiadajú od inštitúcií vo forme vlastných interných dokumentov inštitúcií, ktoré sa neriadia štruktúrou ani formátom stanoveným v týchto usmerneniach, príslušné orgány sa majú snažiť zabezpečiť štrukturálnu jednotnosť a porovnateľnosť, a to aj tak, že požiadajú inštitúcie, aby prostredníctvom príručky pre čitateľa vysvetlili, ako a kde sú všetky informácie stanovené v týchto usmerneniach, pokryté v poskytnutej dokumentácii.

21. Na účely posúdenia rámcov ICAAP a ILAAP a výpočtov podľa SREP majú príslušné orgány zabezpečiť, že dostali všetky relevantné informácie podľa ustanovení týchto usmernení so zohľadnením proporcionality. Ak sú informácie už dostupné príslušným orgánom v rámci iných činností, príslušné orgány majú vyžadovať od inštitúcií, aby potvrdili v príručke pre čitateľa, že tieto informácie sú naďalej aktuálne a nedošlo k zmenám súvisiacich dokumentov, alebo poskytli aktualizované informácie o zmenách vykonaných v dokumentoch po poslednom predložení. Na základe týchto úvah môžu príslušné orgány rozhodnúť, že vynechajú jednotlivé informácie, ktoré majú z iných činností dohľadu a ktoré sú platné a aktuálne od žiadostí o informácie pre ICAAP a ILAAP vykonané v súlade s bodmi 14 a 15.
22. Ak sú informácie dostupné na veľmi podrobnej úrovni, príslušné orgány môžu dovoliť inštitúciám, aby nepredkladali každý dostupný dokument v súvislosti s požadovanými informáciami. Pri vylúčení týchto podrobných informácií z podaní, ako sú podporné dokumenty v súvislosti s miestnymi prehľadmi, zápisnicami zo zasadnutí a jednotlivými kľúčovými ukazovateľmi výkonnosti, príslušné orgány majú zabezpečiť, aby inštitúcie poskytli svoje všeobecné pravidlá upravujúce tieto informácie a uviedli v príručke pre čitateľa, aké informácie boli vylúčené z predloženia. Príslušné orgány majú, ak je to vhodné, požadovať príklady týchto informácií. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby údaje a dokumenty vylúčené z predloženia mohli byť aj tak požadované, ak je to nevyhnutné alebo primerané, a to aj z dôvodov preukazovania súladu inštitúcie s regulačnými požiadavkami.

5. Informácie, ktoré sú spoločné pre ICAAP a ILAAP

5.1 Informácie o obchodnom modeli a stratégii

23. Pokiaľ ide o obchodný model a stratégiu, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis súčasného obchodného modelu vrátane určenia základných obchodných línií, trhov, zemepisných oblastí, dcérskych spoločností a produktov, ktoré inštitúcia prevádzkuje,
- b. opis hlavných stimulov výnosov a nákladov pridelených k hlavným obchodným líniám, trhom a dcérskym spoločnostiam.

24. Pokiaľ ide o výhľadovú stratégiu, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis zmien plánovaných inštitúciou v súčasnom obchodnom modeli a jej podkladových činností [vrátane informácií o prevádzkových zmenách (napr. IT infraštruktúra) alebo otázok riadenia],
- b. odhady kľúčových finančných metrik pre všetky hlavné obchodné línie, trhy a dcérske spoločnosti,
- c. opis spôsobu prepojenia obchodnej stratégie a ICAAP/ILAAP.

5.2 Informácie o riadení a rámci riadenia rizík

25. Pri vytváraní a spravovaní rámca riadenia rizík a rámca kontroly príslušné orgány majú zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis opatrení celkového riadenia vrátane úloh a zodpovedností v rámci organizácie riadenia rizík a kontroly, a to aj na úrovni riadiaceho orgánu a vrcholového manažmentu v rámci skupiny, ktoré sa vzťahujú na:
 - i. prijímanie rizika, riadenie rizík a kontrola rizík všeobecne,
 - ii. ICAAP a ILAAP a ich kľúčové zložky, okrem iného vrátane identifikácie rizika, merania rizika, stresového testovania, plánovania kapitálu a likvidity, limitných štruktúr, limitných porušení, eskalačných postupov atď.),

- b. opis línií podávania správ a frekvenciu pravidelného podávania správ riadiacemu orgánu, ktoré sa vzťahujú na riadenie rizík a kontrolu rizík,
- c. opis vzájomného pôsobenia medzi meraním a monitorovaním rizík a praxou skutočného prijímania rizík (napr. určenie limitov, monitorovanie, riešenie porušení atď.),
- d. opis postupov a opatrení, ktoré zabezpečujú, že inštitúcia má zavedený odolný a integrovaný rámec pre riadenie svojich závažných rizík a ich vývoja vrátane 1) vzájomného pôsobenia a integrácie riadenia kapitálu a likvidity vrátane vzájomného pôsobenia medzi ICAAP a ILAAP, 2) vzájomného pôsobenia medzi riadením rôznych kategórií rizík a riadením rizík v rámci celej inštitúcie, 3) integrácie ICAAP a ILAAP do riadenia rizík a celkového riadenia inštitúcie, a to aj do riadenia stanovovania cien a výkonnosti,
- e. ak je to vhodné, opis oddelenia úloh v rámci skupiny, systému inštitucionálnej ochrany a siete spolupráce v oblasti riadenia rizík.

5.3 Informácie o rámci rizikového apetítu

26. Pokiaľ ide o rámec ochoty podstupovať riziká, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis súladu stratégie a obchodného modelu inštitúcie s jej rámcom rizikového apetítu,
- b. opis procesov a nastavenia riadenia vrátane úloh a zodpovedností vo vrcholovom manažmente a riadiacom orgáne, pokiaľ ide o návrh a realizáciu rámca rizikového apetítu,
- c. informácie o identifikácii závažných rizík, ktorým inštitúcia je alebo môže byť vystavená,
- d. opis úrovni rizikového apetítu/tolerancie rizík, prahových hodnôt a limitov stanovených pre identifikované závažné riziká, ako aj časových horizontov a procesu používaného na to, aby boli tieto prahové hodnoty a limity aktuálne,
- e. opis rámca stanovovania limitov v rámci skupiny a napríklad hlavných obchodných línií, trhov a dcérskych spoločností,
- f. opis integrácie a používania rámca rizikového apetítu v riadení rizík a celkovom riadení, vrátane súvislosti s obchodnou stratégiou, stratégiou pre riziká, ICAAP a ILAAP vrátane plánovania kapitálu a likvidity.

5.4 Informácie o rámci a programe stresového testovania

27. Pokiaľ ide o rámce a programy stresového testovania, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. všeobecný opis programu inštitúcie stresového testovania, okrem iného so zahrnutím vykonaných stresových testov, ich frekvencie, použitých metodických údajov a modelov, škály predpokladov a príslušnej štruktúry údajov,
- b. opis nastavenia riadenia programu stresového testovania, a najmä stresové testy používané na účely ICAAP a ILAAP,
- c. opis vzájomného pôsobenia (integrácie) medzi stresovými testami solventnosti a likvidity banky, a najmä stresového testovania v ICAAP a ILAAP a úlohy reverzných stresových testov,
- d. opis použitia stresového testovania a jeho zapracovania do rámca riadenia rizík a kontrolného rámca.

5.5 Informácie o údajoch o rizikách, agregácii a informačných systémoch

28. Pokiaľ ide o údaje o rizikách, agregáciu a informačné systémy, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis rámca a postupu používaných na získavanie, uchovávanie a zhromažďovanie údajov o rizikách naprieč rôznymi úrovňami inštitúcie vrátane tokov údajov z dcérskych spoločností do skupiny,
- b. opis toku údajov a dátovú štruktúru údajov o rizikách používaných pre ICAAP a ILAAP,
- c. opis kontrol údajov uplatňovaných na údaje o rizikách, ktoré sú používané na účely ICAAP a ILAAP,
- d. opis informačných systémov používaných na získavanie, uchovávanie, zhromažďovanie a šírenie údajov o rizikách používaných pre ICAAP a ILAAP.

6. Informácie týkajúce sa ICAAP

6.1 Informácie o celkovom rámci ICAAP

6.1.1 Dokumentácia k metodike a politikám

29. Pokiaľ ide o rozsah, všeobecné ciele a hlavné predpoklady pre ICAAP, príslušné orgány majú zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:

- a. opis rozsahu ICAAP vrátane prehľadu a zdôvodnenia akýchkoľvek odchýlok od rozsahu v subjektoch, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na minimálne vlastné zdroje,
- b. opis prístupu k identifikácii rizík (vrátane koncentrácií rizík) a zaradenia identifikovaných rizík do kategórií a podkategórií rizík, na ktoré sa má vzťahovať ICAAP, vrátane prístupu k určeniu závažnosti rizík,
- c. opis hlavných cieľov a hlavných predpokladov ICAAP (napr. súvislosť s určitými externými ratingovými hodnoteniami) vrátane toho, ako zabezpečujú kapitálová primeranosť,
- d. opis toho, či je ICAAP zameraný na rizikový vplyv z účtovného pohľadu alebo na ekonomickú hodnotu inštitúcie, alebo na obe,
- e. opis časového horizontu/horizontov ICAAP vrátane vysvetlenia možných rozdielov medzi kategóriami rizík a subjektov v skupine, na ktoré sa vzťahujú.

6.1.2 Prevádzková dokumentácia

30. Pokiaľ ide o preukazovanie realizácie rozsahu, všeobecné ciele a hlavné predpoklady pre ICAAP, príslušné orgány majú zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:

- a. zoznam kategórií a podkategórií rizík, na ktoré sa vzťahuje ICAAP, vrátane ich definícií a sféry jednotlivých kategórií rizík,
- b. vysvetlenia rozdielov medzi rizikami, na ktoré sa vzťahuje ICAAP, a rámcom rizikového apetítu, pokiaľ je rozsah pokrytých rizík odlišný,
- c. opis všetkých odchýlok v procese ICAAP a v kľúčových predpokladoch v rámci skupiny a subjektov v skupine, ak je to vhodné.

6.2 Informácie o meraní, hodnotení a agregácii rizík

6.2.1 Dokumentácie k metodike a politikám

31. Pokiaľ ide o metodiky merania, hodnotenia a agregácie rizík použitých v rámci ICAAP, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. všeobecný opis kľúčových vlastností metodík a modelov kvantifikácie/merania vrátane použitých metrík, predpokladov a parametrov (napr. intervaly spoľahlivosti, obdobia držby atď.) pre všetky kategórie a podkategórie rizík, ktoré riadiaci orgán inštitúcie používa na schválenie metodík a modelov,
- b. spresnenie skutočných použitých údajov vrátane vysvetlenia toho, ako použité údaje zohľadňujú rozsah skupinových subjektov zahrnutých do ICAAP vrátane dĺžky časových radov,
- c. opis hlavných rozdielov medzi metodikami a modelmi kvantifikácie/merania používanými na účely ICAAP a tými, ktoré sa používajú na výpočet minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje pre riziká, na ktoré sa vzťahuje nariadenie (EÚ) č. 575/2013 (v prípade, že inštitúcia používa pokročilé modely schválené príslušnými orgánmi). Tento opis by mal byť poskytnutý na báze jednotlivých rizík a obsahovať okrem iného informácie o odlišnom používaní prechodných najnižších úrovní podľa dohody Bazilej I [článok 500 nariadenia (EÚ) č. 575/2013], odlišných predpokladov týkajúcich sa parametrov rizika, intervalov spoľahlivosti atď.,
- d. opis prístupu k agregovaniu odhadov interného kapitálu pre zahrnuté subjekty a rizikové kategórie vrátane prístupu k určeniu diverzifikačného efektu v rámci rizika a medzi rizikami a/alebo koncentraciám, ak sú zohľadnené v metodike inštitúcie.

6.2.2 Prevádzková dokumentácia

32. Pokiaľ ide o preukazovanie realizácie metodík merania, hodnotenia a zhromažďovania rizík ICAAP, príslušné orgány majú zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:

- a. interné kapitálové odhady na pokrytie všetkých kategórií a podkategórií rizík, rozčlenené podľa kategórií a podkategórií rizík, na ktoré sa vzťahuje ICAAP. Ak inštitúcie uplatnia to, že určité kategórie alebo podkategórie rizík, na ktoré sa vzťahuje ICAAP, sú lepšie pokryté prostredníctvom kvalitatívnych zmierňujúcich opatrení než pridelovaním interného kapitálu, túto skutočnosť treba zodpovedajúcim spôsobom vysvetliť,
- b. výsledky výpočtu už uvedených odhadov interného kapitálu pre všetky kategórie a podkategórie materiálnych rizík, na ktoré sa vzťahuje ICAAP, na báze jednotlivých rizík. V prípade, že sú určité podkategórie rizík identifikované ako materiálne, ale použité metodiky výpočtu neumožnili výpočet odhadu interného kapitálu na

požadovanej detailnej úrovni a z toho dôvodu boli tieto odhady začlenené ako súčasť odhadu interného kapitálu pre príslušnú kategóriu rizika, inštitúcie by mali vysvetliť, ako boli tieto podkategórie skutočne zaradené do výpočtov (napr. nejaká podkategória rizika bola identifikovaná ako materiálna, ale inštitúcia nemohla poskytnúť odhad interného kapitálu pre toto riziko a namiesto toho zahŕňa pokrytie tohto rizika do kapitálového odhadu pre hlavnú kategóriu rizika. V takom prípade by mal príslušný orgán zabezpečiť, aby inštitúcia vysvetlila, ako bolo toto riziko zachytené v hlavnej kategórii rizika),

- c. okrem už uvedených informácií podľa jednotlivých rizík, výsledky agregácie odhadov interného kapitálu pre subjekty a kategórie rizika vrátane diverzifikačných efektov a/alebo koncentrácií v rámci rizika a medzi rizikami, pokiaľ sa tieto aspekty zohľadňujú v použitej metodike.

6.3 Informácie o internom kapitáli a alokácii kapitálu

6.3.1 Dokumentácie k metodike a politikám

33. Pokiaľ ide o definovanie kapitálu a alokáciu kapitálu použitého v rámci ICAAP, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. definíciu interného kapitálu použitého na pokrytie kapitálových odhadov v ICAAP vrátane všetkých zohľadnených kapitálových prvkov/nástrojov,
- b. opis hlavných rozdielov medzi prvkami/nástrojmi interného kapitálu a nástrojmi regulačných vlastných zdrojov, ak je to vhodné,
- c. opis metodiky a predpokladov použitých na alokáciu interného kapitálu subjektom v skupine a hlavným obchodným líniami a trhom, ak je to vhodné,
- d. opis procesu monitorovania (porovnanie odhadov interného kapitálu s alokovaným kapitálom) vrátane eskalačných postupov.

6.3.2 Prevádzková dokumentácia

34. Pokiaľ ide o preukazovanie úplnej realizácie definície interného kapitálu a rámca alokácie kapitálu v rámci ICAAP, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. objem interného kapitálu, ktorý je doteraz k dispozícii, rozčlenený podľa rôznych zohľadnených prvkov,
- b. skutočné sumy interného kapitálu alokované rizikám, na ktoré sa vzťahuje ICAAP a subjekty v skupine a hlavné obchodné línie a trhy, ak je to vhodné,
- c. kvantitatívne porovnanie skutočného používania interného kapitálu vo vzťahu k alokovanému internému kapitálu na základe odhadov ICAAP podporené vysvetlením

prípadoch, v ktorých je skutočné použitie kapitálu blízko k alokovanému kapitálu alebo ho presahuje.

6.4 Informácie o kapitálovom plánovaní

6.4.1 Dokumentácia k metodike a politikám

35. Pokiaľ ide o kapitálové plánovanie, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis všeobecného nastavenia kapitálového plánovania vrátane zohľadnených rozmerov (napr. interné, regulátorne), časového horizontu, kapitálových nástrojov, kapitálových opatrení atď.,
- b. opis hlavných predpokladov, z ktorých vychádza kapitálové plánovanie.

6.4.2 Prevádzková dokumentácia

36. Pokiaľ ide o preukazovanie úplnej realizácie kapitálového plánovania, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. výhľadový (forward-looking) pohľad k vývoju rizík a kapitálu z hľadiska interného kapitálu, ako aj regulátornych vlastných zdrojov,
- b. opis súčasných záverov z kapitálového plánovania, ako sú plánované emisie rôznych kapitálových nástrojov, iných kapitálových opatrení (napr. dividendová politika) a plánovaných zmien v súvahe (napr. predaje portfólií atď.).

6.5 Informácie o stresovom testovaní v ICAAP

6.5.1 Dokumentácia k metodike a politikám

37. Okrem všeobecných informácií o stresovom testovaní, ktoré sú uvedené v oddiele 2.4, pokiaľ ide o stresové testy použité na účely ICAAP, ako aj na kapitálové plánovanie a alokáciu interného kapitálu v scenároch oznámených riadiacemu orgánu, by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis nepriaznivých scenárov zohľadnených v ICAAP vrátane spresnenia predpokladov scenárov a kľúčových makroekonomických indikátorov vrátane opisu toho, ako boli použité reverzné stresové testy na nastavenie závažnosti použitých scenárov,
- b. opis kľúčových predpokladov použitých v zohľadnených scenároch vrátane manažérskych opatrení, obchodných predpokladov týkajúcich sa bilancie, referenčných dátumov, časových horizontov atď.

6.5.2 Prevádzková dokumentácia

38. Pokiaľ ide o preukazovanie úplnej realizácie stresových testov ICAAP a ich výsledkov, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. kvantitatívny výsledok príslušných scenárov a vplyv na kľúčové ukazovatele vrátane zisku a straty a kapitálu, interných aj regulátorных vlastných zdrojov a prudenciálnych ukazovateľov, ako aj, v prípade integrovaných prístupov, vplyvu na likviditnú pozíciu,
- b. vysvetlenie toho, ako sú výsledky scenárov relevantné pre obchodný model, stratégiu, materiálne riziká a subjekty v skupine inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje ICAAP.

6.6 Podporná dokumentácia

39. Okrem jednotlivých informácií uvedených v oddieloch 3.1 až 3.5 by mali príslušné orgány zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali všetky relevantné podporné informácie vrátane zápisníc príslušných výborov a zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorými sa preukazuje správne nastavenie a realizácia ICAAP, a to najmä:

- a. schválenie celkového nastavenia ICAAP,
- b. schválenie kľúčových prvkov ICAAP, ako sú všeobecné ciele a hlavné predpoklady, meranie a hodnotenie rizík, agregácia rizík, interný kapitál, alokácia kapitálu, kapitálové plánovanie, stresové scenáre, ich hlavné predpoklady a výsledky atď.,
- c. dôkazy o rokovaní o (zmenách v) rizikovej a kapitálovej situácii, prekročení limitov atď. vrátane rozhodnutí o manažérskych opatreniach alebo výslovnom rozhodnutí o neprijatí opatrenia,
- d. príklady významných rozhodnutí výborov o schválení nových produktov (alebo príslušného orgánu prijímajúceho rozhodnutia) preukazujúcich zohľadnenie vplyvu na riziko a kapitálový profil,
- e. rozhodnutia o manažérskych opatreniach súvisiacich s odhadmi interného kapitálu, ich agregácie a ich porovnaním s dostupným interným kapitálom (súčasná situácia a výhľad),
- f. dôkaz o rokovaní o výsledku stresového testovania v ICAAP a rozhodnutie o akomkoľvek manažérskom opatrení (alebo o jeho neprijatí),
- g. interné vlastné hodnotenia, ak sú k dispozícii, v ktorých inštitúcie môžu využiť príležitosť odôvodniť svoju úroveň dodržiavania súladu s predpismi na základe verejne dostupných kritérií týkajúcich sa riadenia rizík a kontroly, ktoré majú vplyv na ICAAP.

7. Informácie týkajúce sa ILAAP

7.1 Informácie o rámci riadenia rizika likvidity a financovania

7.1.1 Dokumentácia k metodike a politikám

40. Pokiaľ ide o preukazovanie nastavenia postupu, ktorým sa zabezpečuje, aby inštitúcia mala odolný a osobitný rámec pre riadenie rizika likvidity a financovania vrátane postupu na identifikovanie, meranie a kontrolovanie rizika likvidity a financovania, príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis rozsahu ILAAP vrátane prehľadu a zdôvodnenia akýchkoľvek odchýlok od prudenciálneho rozsahu požiadaviek na likviditu so zohľadnením možných zrieknutí sa (possible waivers),
- b. opis nastavenia ILAAP s vysvetlením vzťahu medzi všetkými jeho zložkami a poskytnutím odôvodnenia toho, ako sa týmto nastavením zabezpečuje prístup k dostatočnej likvidite pre inštitúciu,
- c. kritériá, ktoré uplatnila inštitúcia pre výber významných rizikových faktorov v prípade rizika likvidity a financovania vrátane výberu významných mien na monitorovanie likvidity a pozícií financovania,
- d. kritériá, ktoré uplatnila inštitúcia pre výber vhodných nástrojov a predpokladov pre ILAAP, ako je metóda na meranie a plánovanie súčasných a budúcich peňažných tokov aktív, pasív a podsúvahových položiek počas primeraných časových horizontov.

7.1.2 Prevádzková dokumentácia

41. Pokiaľ ide o preukazovanie úplnej realizácie postupu, ktorým sa zabezpečuje, aby inštitúcia mala odolný a osobitný rámec pre riadenie rizika likvidity a financovania vrátane postupu na identifikovanie, meranie a kontrolovanie rizika likvidity a financovania, príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. posúdenie tokov likvidity a pozícií financovania v rámci skupiny vrátane akýchkoľvek zákonných alebo regulačných prekážok v presune likvidity v rámci (pod)skupiny,
- b. odôvodnenie výberu významných rizikových faktorov a kvantitatívny prehľad týchto rizikových faktorov, aktualizovaný v primeranej frekvencii,
- c. kvantitatívny prehľad profilu financovania a jeho vnímanej stability vo všetkých významných menách,

- d. dôkaz o monitorovaní dodržiavania súladu s minimálnymi a dodatočnými prudenciálnymi požiadavkami súvisiacimi s rizikom likvidity a financovania podľa článku 105 smernice 2013/36/EÚ vrátane predikcie dodržiavania súladu s týmito požiadavkami v rôznych scenároch počas primeraného časového horizontu v rámci rozsahu pokrytia ILAAP.

7.2 Informácie o stratégii financovania

7.2.1 Dokumentácie k metodike a politikám

42. Pokiaľ ide o stratégiu financovania, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis všeobecného nastavenia plánu financovania vrátane zdrojov financovania, trvaní (tenors), kľúčových trhov, použitých produktov atď.,
- b. ak je to vhodné, dokument o politike udržania prítomnosti na trhoch s cieľom zabezpečiť a pravidelne testovať prístup na trh a schopnosť inštitúcie získať financie, ak je to vhodné,
- c. ak je to vhodné, dokument o politike týkajúci sa rizika koncentrácie financovania, a to aj zásad merania a monitorovania korelácie medzi zdrojmi financovania a hospodárskym spojením medzi vkladateľmi a inými poskytovateľmi likvidity,
- d. ak je to vhodné, politiku financovania v zahraničných menách vrátane najrelevantnejších predpokladov, pokiaľ ide o dostupnosť a konvertibilitu týchto mien.

7.2.2 Prevádzková dokumentácia

43. Pokiaľ ide o preukazovanie úplnej realizácie stratégie financovania, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. súčasný plán financovania,
- b. kvantitatívny prehľad vlastností, ako sú objemy, ceny a ochota investorov, nedávnych získaných finančných prostriedkov, a analýza realizovateľnosti plnenia plánu financovania so zohľadnením (zmien) trhovej volatility,
- c. výhľadový (forward-looking) pohľad k (želanému) vývoju pozície financovania počas výhľadového časového horizontu stanoveného v usmerneniach EBA o harmonizovaných definíciách a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania A4 ESRB/2012/2⁴,

⁴ EBA/GL/2014/04 z štvrtok, 19. júna 2014.

- d. posúdenie pozície financovania a rizika financovania po vykonaní plánu financovania,
- e. informácie o spätnom testovaní plánu financovania v súlade s požiadavkami usmernení EBA o harmonizovaných definíciách a vzoroch pre plány financovania úverových inštitúcií podľa odporúčania A4 ESRB/2012/2.

7.3 Informácie o stratégii týkajúcich sa riadenia vankúšov likvidity a kolaterálov

7.3.1 Dokumentácia k metodike a politikám

44. Pokiaľ ide o vankúše likvidity a stratégiu riadenia kolaterálov, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. ich metodiku na určovanie internej minimálnej veľkosti vankúša likvidity vrátane definovania likvidných aktív inštitúcií, kritérií, ktoré uplatňujú na určenie hodnoty likvidity likvidných aktív a obmedzenia týkajúce sa koncentrácie alebo iných rizikových charakteristík likvidných aktív,
- b. dokument o politike o riadení kolaterálov vrátane zásad v súvislosti s miestom a prevoditeľnosťou kolaterálu, ako aj ich úlohe v súvislosti s plnením minimálnych prudenciálnych požiadaviek,
- c. dokument o politike zaťaženia aktív vrátane merania a monitorovania zaťažených aj nezaťažených aktív a prepojenia rámca limitov a kontroly týkajúceho sa zaťaženia aktív s ochotou inštitúcie podstupovať riziká (likvidity a financovania),
- d. zásady na testovanie predpokladov týkajúcich sa hodnoty likvidity a času do predaja alebo repoobchode aktív zaradených do rezervy likvidných aktív,
- e. dokument o politike rizika koncentrácie likvidity vo vankúši likvidity vrátane zásad merania a monitorovania akejkoľvek novej straty dostupnej likvidity z dôvodu tejto koncentrácie.

7.3.2 Prevádzková dokumentácia

45. Pokiaľ ide o preukazovanie realizácie stratégie týkajúcej sa vankúšov likvidity a riadenia kolaterálov, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. vyčíslenie minimálneho objemu likvidných aktív, ktoré sa považujú za primerané na splnenie interných požiadaviek,
- b. vyčíslenie súčasného vankúša likvidity vrátane jeho distribúcie v rámci produktov, mien, protistrán, regiónov/subjektov v skupine atď.,

- c. opis rozdielov medzi vymedzeniami prvkov vyrovnávacej kapacity a vysokokvalitných likvidných aktív podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61 vrátane odôvodnenia na preukázanie toho, že vyrovnávacia kapacita je schopná pokryť riziká, ktoré nie sú zaradené pod nariadenie (EÚ) č. 575/2013,
- d. odhady vývoja interne vyžadovaného minimálneho objemu likvidných aktív a dostupných likvidných aktív počas primeraných časových horizontov v rámci bežných obchodných aj stresových podmienok,
- e. kvantitatívny prehľad a analýzu súčasných a odhadovaných úrovní zaťaženia aktív vrátane podrobností o zaťažených aj nezaťažených aktívach, ktoré by mohli byť použité na generovanie likvidity,
- f. posúdenie, koľko času trvá konvertovanie likvidných aktív na priamo použiteľnú likviditu so zohľadnením právnych, prevádzkových alebo prudenciálnych prekážok používania likvidných aktív na krytie odlevov peňažných tokov,
- g. analýza testovania predpokladov týkajúcich sa hodnoty likvidity a času do predaja alebo repoobchodu aktív zaradených do vankúša likvidných aktív.

7.4 Informácie o mechanizme rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov

7.4.1 Dokumentácia k metodike a politikám

46. Pri vytváraní mechanizmu rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov by príslušné orgány mali zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:
- a. opis mechanizmu rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov, ako aj kritériá pre výber prvkov likvidity a financovania, ktorými sa zabezpečí zohľadnenie všetkých relevantných nákladov a príjmov, ako aj akákoľvek frekvencia úpravy cien,
 - b. opis vzájomných väzieb medzi mechanizmom rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov a riadením rizík a celkovým riadením inštitúcie.
47. V prípade inštitúcií so zavedenými mechanizmami transferového oceňovania likvidity (LTP) by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby informácie uvedené v predchádzajúcom bode zahŕňali aj opis nastavenia a fungovania LTP, a najmä vzájomných väzieb medzi LTP a prijímaním strategických rozhodnutí, ako aj prijímanie rozhodnutí front-office o generovaní aktív a pasív.

7.4.2 Prevádzková dokumentácia

48. Pokiaľ ide o preukazovanie rozdeľovania nákladov a príjmov v rámci uplatňovania mechanizmu likvidity, príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis súčasného mechanizmu rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov a kvantitatívny prehľad jeho súčasného nastavenia (napr. krivky úrokovej sadzby, interné referenčné sadzby pre hlavné používané kategórie aktív a pasív atď.),
 - b. opis súčasnej integrácie mechanizmu rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov do merania ziskovosti pre generovanie nových aktív a pasív, a to v súvahe aj podsúvahovo,
 - c. opis súčasnej integrácie mechanizmu rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov do riadenia výnosnosti, v prípade potreby rozdelený na rôzne obchodné línie/útvary alebo regióny.
49. V prípade inštitúcií so zavedenými mechanizmami LTP by sa informácie uvedené v predchádzajúcom bode mali vzťahovať aj na fungovanie LTP, a najmä na vzťah medzi LTP a kľúčovými rizikovými ukazovateľmi.

7.5 Informácie o vnútrodennom riadení rizika likvidity

7.5.1 Dokumentácie k metodike a politikám

50. Ak je to vhodné, pri nastavovaní vnútrodenného riadenia rizika likvidity by príslušné orgány mali zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:
- a. opis kritérií a nástrojov na meranie a monitorovanie vnútrodenných rizík likvidity,
 - b. opis eskalačných postupov na účel vnútrodenných nedostatkov likvidity, ktorými sa zabezpečí, že splatné platby a záväzky vyrovnania budú splnené včas za bežných aj stresových podmienok.

7.5.2 Prevádzková dokumentácia

51. Ak je to vhodné, pri vykonávaní riadenia vnútrodenného riadenia rizika likvidity by príslušné orgány mali zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:
- a. kvantitatívny prehľad vnútrodenného rizika likvidity za uplynulý rok s primeranou frekvenciou,
 - b. celkový počet zameškaných platieb a prehľad s vysvetlením závažných zameškaných platieb alebo závažných nesplnených záväzkov inštitúcie včas.

7.6 Informácie o stresovom testovaní likvidity

7.6.1 Dokumentácie k metodike a politikám

52. Okrem všeobecných informácií o stresovom testovaní, ktoré sú uvedené v oddiele 2.4, v prípade nastavenia stresového testovania likvidity by príslušné orgány mali zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. opis použitých nepriaznivých scenárov a predpoklady zohľadnené v stresovom testovaní likvidity vrátane akýchkoľvek relevantných položiek, ako je počet použitých scenárov, rozsah, frekvencia interného podávania správ riadiacemu orgánu, rizikové faktory (makroekonomické a špecifické pre inštitúciu), použité časové horizonty, a ak je to vhodné, rozdelenie podľa mien/regiónov/organizačných útvarov,
- b. opis kritérií nastavovania scenárov, výberu vhodných časových horizontov (vrátane vnútrodnenného, ak je relevantný), kvantifikácie vplyvu stresu na hodnotu likvidity vankúša aktív atď.

7.6.2 Prevádzková dokumentácia

53. Pokiaľ ide o preukazovanie úplnej realizácie stresového testovania likvidity, príslušné orgány sú povinné zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. kvantitatívny výsledok stresových testov vrátane analýzy (hlavných stimulov) tohto výsledku a jasný náhľad do relevantnosti výsledku pre interné limity, vankúše likvidity, podávanie správ, modelovanie a rizikový apetít,
- b. kvantitatívnu a kvalitatívnu analýzu výsledkov stresového testovania na profil financovania.

7.7 Informácie o pohotovostnom pláne v oblasti likvidity

7.7.1 Dokumentácia k metodike a politikám

54. Pri vytváraní pohotovostného plánovania v oblasti likvidity príslušné orgány majú zabezpečiť, že od inštitúcií dostanú:

- a. opis línií zodpovedností za návrh, monitorovanie a realizáciu pohotovostného plánu v oblasti likvidity,
- b. opis stratégií na riešenie nedostatkov likvidity v núdzových situáciách,
- c. opis nástroja na monitorovanie podmienok na trhu, ktorý umožní inštitúciám včas určiť, či je zarúčená eskalácia a/alebo vykonanie opatrení,

- d. opis postupov testovania, ak sú dostupné (napr. príklady predaja nových typov aktív, poskytnutého kolaterálu centrálnym bankám atď.).

7.7.2 Prevádzková dokumentácia

55. Pokiaľ ide o realizáciu pohotovostných plánov v oblasti likvidity, príslušné orgány majú zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali:

- a. súčasný pohotovostný plán v oblasti likvidity,
- b. informácie o možných manažérskych opatreniach vrátane posúdenia ich realizovateľnosti a kapacity generovania likvidity v rôznych stresových scenároch,
- c. manažérsky pohľad na dôsledky všetkých zverejnení súvisiacich s likviditou zo strany inštitúcie na realizovateľnosť a včasnosť manažérskych opatrení zaradených do pohotovostného plánu v oblasti likvidity,
- d. nedávnu analýzu testovania vrátane záverov o realizovateľnosti manažérskych opatrení zahrnutých do pohotovostného plánu v oblasti likvidity,
- e. opis interného pohľadu na vplyv vykonania manažérskych opatrení zaradených do pohotovostného plánu v oblasti likvidity, napr. o prístupe, ktorý má inštitúcia na príslušné trhy a o celkovej stabilite jej profilu financovania z krátkodobého a dlhodobého hľadiska.

7.8 Podporná dokumentácia

56. Okrem jednotlivých informácií uvedených v oddieloch 4.1 až 4.7 majú príslušné orgány zabezpečiť, aby od inštitúcií dostali všetky relevantné podporné informácie vrátane zápisníc príslušných výborov a zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorými sa preukazuje správne nastavenie a realizácia ILAAP, a to najmä:

- a. schválenie celkového nastavenia ILAAP,
- b. schválenie kľúčových prvkov ILAAP, ako je plán financovania, pohotovostný plán v oblasti likvidity, mechanizmus rozdeľovania likviditných nákladov a príjmov, predpoklady stresového testovania a závery o výsledkoch, špecifický rizikový apetít pre riziko likvidity a financovania, cieľová veľkosť a zloženie vankúša likviditných aktív atď.,
- c. dôkazy o rokovaní o (zmenách v) profile rizika likvidity a financovania, prekročení limitov atď. vrátane rozhodnutí o manažérskych opatreniach alebo výslovnom rozhodnutí o neprijatí opatrenia,

- d. príklady významných rozhodnutí vo výboroch o schválení nových produktov s preukázaním, ak sa používa, používania pohľadov na transferové oceňovanie likvidity (LTP) a rizikového pohľadu v týchto rozhodnutiach,
- e. dôkazy o rokovaní o analýze realizovateľnosti plánu financovania na základe (zmien) hĺbkky trhu a volatility,
- f. dôkazy o rozhodnutiach o manažérskych opatreniach súvisiacich s vnútrodňovým rizikom likvidity po internej eskalácii z dôvodu vnútrodňových udalostí týkajúcich sa likvidity,
- g. dôkaz o rokovaní o výsledku stresových testov likvidity a rozhodnutie o akomkoľvek manažérskom opatrení (alebo o jeho neprijatí),
- h. dôkazy o rokovaní o pravidelnom testovaní pohotovostného plánu v oblasti likvidity a rozhodnutiach o úprave manažérskych opatrení uvedených v pohotovostnom pláne v oblasti likvidity,
- i. rozhodnutie týkajúce sa veľkosti a zloženia vankúša likvidných aktív,
- j. dôkazy o rokovaní týkajúcom sa testovania hodnoty likvidity a času potrebného na predaj alebo repoobchod aktív zaradených do vankúša likvidných aktív,
- k. interné vlastné hodnotenia, ak sú k dispozícii, v ktorých inštitúcie môžu využiť príležitosť odôvodniť svoju úroveň dodržiavania súladu s predpismi na základe verejne dostupných kritérií týkajúcich sa riadenia rizík a kontroly, ktoré majú vplyv na ILAAP.

8. Závery o ICAAP a ILAAP a zabezpečenie kvality

57. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby dostávali od inštitúcií závery hodnotení primeranosti interného kapitálu a primeranosti likvidity a ich vplyvu na riziko a celkové riadenie inštitúcie vrátane:
- a. zhrnutia hlavných záverov o ICAAP a ILAAP s cieľom vytvoriť jednotný pohľad na súčasnú kapitálovú a likviditnú pozíciu inštitúcie, jej schopnosť pokryť riziká, ktorým je alebo môže byť vystavená a akékoľvek opatrenia, ktoré plánuje na zabezpečenie toho, aby kapitál a likvidita zostali alebo sa znovu dostali na primerané úrovne v blízkej budúcnosti,
 - b. podstatných zmien (vykonaných alebo plánovaných) rámca riadenia rizík na základe výsledkov ICAAP alebo ILAAP,
 - c. podstatných zmien (vykonaných alebo plánovaných) obchodných modelov, stratégií alebo rámcov rizikového apetítu na základe výsledkov ICAAP alebo ILAAP vrátane manažérskych opatrení (napr. zmien rizikových pozícií),
 - d. podstatných zmien (vykonaných alebo plánovaných) rámcov ICAAP a ILAAP vrátane zlepšení, ktoré majú byť zavedené na základe zistení interných overení, interných správ o audite a výsledkoch dialógu s príslušnými orgánmi.
58. Príslušné orgány majú zabezpečiť, aby informácie spresnené v predchádzajúcom bode mali súhlas od relevantného orgánu v rámci riadenia zodpovedného za ICAAP a ILAAP a mal by ich sprevádzať osobitný časový harmonogram spojený s plánovanými zmenami.
59. Príslušné orgány majú dostať od inštitúcií aj primerané vysvetlenie toho, ako inštitúcie zabezpečujú, aby rámce ICAAP a ILAAP a použité modely poskytovali spoľahlivé výsledky (napr. koncepcie overovania, overovacie správy) a opis interného prístupu k overovaniu (postup, frekvencia), ako aj k obsahu overovania, ak je k dispozícii. Príslušné orgány majú od inštitúcií získať najmä všetky dostupné výsledky interných validácií/preskúmaní metodík ICAAP a ILAAP a výsledky výpočtov vykonané nezávislou funkciou overovania.
60. Príslušné orgány by takisto mali od inštitúcií dostať ich správy o internom audite vzťahujúce sa na ICAAP a ILAAP.