

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Retningslinjer

for ICAAP- og ILAAP-oplysninger, der
indhentes til SREP-formål

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstillssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 10.04.2017 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2016/10". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer tager sigte på at sikre konvergens i tilsynspraksisserne, hvad angår vurderingen af institutternes proces til vurdering af den interne kapital (ICAAP) og deres proces til vurdering af den interne likviditet (ILAAP) i forbindelse med tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP) i henhold til EBA's retningslinjer for fælles procedurer og metoder for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP-retningslinjerne)². I disse retningslinjer angives det navnlig, hvilke oplysninger med hensyn til ICAAP og ILAAP de kompetente myndigheder bør indhente fra institutterne for at foretage deres vurderinger ud fra de kriterier, der er angivet i SREP-retningslinjerne.

Adressater

6. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Anvendelsesområde

7. De kompetente myndigheder bør anvende disse retningslinjer i overensstemmelse med det anvendelsesomfang for ICAAP og ILAAP, der er fastlagt i artikel 108 og 109 i direktiv 2013/36/EU, under hensyntagen til det anvendelsesomfang for SREP, som er angivet i artikel 110 i direktiv 2013/36/EU, og de undtagelser, der anvendes i henhold til artikel 7, 8, 10 og 15 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 21 i direktiv 2013/36/EU.

3. Gennemførelse

Ikrafttrædelsesdato

8. Retningslinjerne træder i kraft den 1. januar 2017.

² EBA/GL/2014/13 af 19. december 2014

4. Generelle betragtninger om indhentningen af ICAAP- og ILAAP-relaterede oplysninger

9. De kompetente myndigheder bør indhente oplysninger om ICAAP og ILAAP fra institutterne som angivet i disse retningslinjer med henblik på at foretage følgende tilsynsmæssige vurderinger som fastlagt i SREP-retningslinjerne:
 - a. en vurdering af, om ICAAP- og ILAAP-rammerne er forsvarlige, effektive og tilstrækkeligt omfattende i henhold til punkt 5.6.2 i SREP-retningslinjerne
 - b. en vurdering af, om ICAAP-beregningerne er granulære, troværdige, forståelige og sammenlignelige, som angivet i punkt 7.2.1 i SREP-retningslinjerne, og
 - c. som en yderligere informationskilde til vurderingerne af andre SREP-elementer, herunder en forretningsmodelanalyse i henhold til punkt 4 i SREP-retningslinjerne, en vurdering af intern ledelse og risikokontrol på institutniveau i henhold til punkt 5 i SREP-retningslinjerne og en vurdering af likviditetsrisiko, finansieringsrisiko og SREP-likviditetsvurdering i henhold til punkt 8 i SREP-retningslinjerne.
10. De kompetente myndigheder bør sikre, at de oplysninger, der indhentes fra institutterne, indeholder følgende:
 - a. en "læsevejledning", som er udarbejdet i overensstemmelse med punkt 11
 - b. generelle oplysninger om ICAAP- og ILAAP-rammerne, forretningsmodeller og strategi samt ledelse som angivet i punkt 5 i disse retningslinjer
 - c. ICAAP-specifikke oplysninger som angivet i punkt 6 i disse retningslinjer
 - d. ILAAP-specifikke oplysninger som angivet i punkt 7 i disse retningslinjer
 - e. en opsummering af de vigtigste konklusioner om ICAAP og ILAAP samt kvalitetssikringsoplysninger som angivet i punkt 8 i disse retningslinjer.
11. De kompetente myndigheder bør sikre, at instituttet giver dem en "læsevejledning", der udarbejdes som et overordnet dokument, som letter vurderingen af ICAAP- og ILAAP-dokumenterne. "Læsevejledningen" bør til dette formål indeholde en oversigt over alle ICAAP- og ILAAP-relaterede dokumenter, der fremsendes til de kompetente myndigheder, og deres status (nyt, uændret, redigeret med mindre ændringer osv.). "Læsevejledningen" bør i det store og hele fungere som et indeks, som knytter de specifikke oplysninger, der henvises til i disse retningslinjer, sammen med de dokumenter, som institutterne fremsender til de

kompetente myndigheder (navnlig i de tilfælde, hvor oplysningernes fremsendelsesformat giver institutterne mulighed for at fremsende flere interne dokumenter, som angivet i punkt 12(d)). "Læsevejledningen" bør ligeledes indeholde information om væsentlige ændringer af oplysningerne sammenlignet med de tidligere fremsendte oplysninger og om enhver undtagelse fra fremsendelsen (se også punkt 21-22) samt enhver anden information, der kan være relevant for de kompetente myndigheder i forbindelse med vurderingen. Endvidere bør "læsevejledningen" indeholde henvisninger til alle ICAAP- og ILAAP-oplysninger, som instituttet har offentliggjort (herunder oplysninger, som er offentliggjort i henhold til artikel 438, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013³).

12. Hvad angår indhentningen af de oplysninger, der er angivet i disse retningslinjer, bør de kompetente myndigheder fastlægge de operationelle procedurer og give institutter, der skal fremsende ICAAP- og ILAAP-oplysninger, meddelelse om følgende:
 - a. datoerne for, hvornår institutterne skal have fremsendt oplysningerne til de kompetente myndigheder (indberetningsfrist). Når indberetningsfristerne fastlægges første gang, eller når disse datoer ændres væsentligt, bør de kompetente myndigheder give institutterne tilstrækkelig tid til at forberede deres fremsendelse af oplysninger.
 - b. referencedatoen med en angivelse af, om der kan anvendes forskellige referencedatoer for de enkelte oplysninger
 - c. hvor hyppigt disse oplysninger skal fremsendes
 - d. den tekniske fremgangsmåde og formatet for oplysningernes fremsendelse, navnlig om oplysningerne skal leveres som ét dokument (en rapport) eller i en anden form (f.eks. flere dokumenter), og om institutterne kan fremsende deres egne interne dokumenter.
13. De operationelle procedurer, der er nævnt i foregående punkt, bør passe til den kategori, et institut har fået tildelt i overensstemmelse med punkt 2.4 i SREP-retningslinjerne, som yderligere angivet i de følgende punkter.
14. De kompetente myndigheder bør kræve, at et institut, der hører under SREP-kategori 1, som minimum giver dem alle de oplysninger, der henvises til i disse retningslinjer, på årsbasis. De kompetente myndigheder bør tilstræbe at fastsætte en fælles indberetningsfrist og en fælles referencedato for alle institutter i SREP-kategori 1. Alt afhængigt af SREP-processernes tilrettelæggelse kan der dog fastsættes institutspecifikke datoer, hvis dette anses for at være mere hensigtsmæssigt.
15. For institutter, der ikke er i kategori 1 som fastlagt i punkt 2.4 i SREP-retningslinjerne, kan de kompetente myndigheder:

³ EUT L 176/1

- a. fastlægge en anden hyppighed for oplysningernes fremsendelse end på årsbasis og fastsætte andre indberetningsfrister og referencedatoer for forskellige oplysninger, dog altid i overensstemmelse med minimumsmodellen for det tilsynsmæssige engagement, der gælder for alle institutter i henhold til punkt 2.4 i SREP-retningslinjerne, og det tilsynsprogram for instituttet, der henvises til i artikel 99 i direktiv 2013/36/EU
 - b. fastlægge forskellige detaljeringniveauer eller give afkald på visse specifikke oplysninger, der er omhandlet i disse retningslinjer. Når der gives afkald på oplysninger, bør de kompetente myndigheder sikre, at de har fået tilstrækkelige oplysninger til at vurdere ICAAP- og ILAAP-rammerne og pålideligheden af ICAAP- og ILAAP-kapital- og likviditetsvurderingerne i overensstemmelse med EBA's SREP-retningslinjer.
16. Alt efter kvaliteten af de indhentede oplysninger og vurderingen af, hvorvidt det eller de fremsendte dokument(er) dækker alle de specificerede områder i disse retningslinjer, kan de kompetente myndigheder anmode institutterne om at levere yderligere oplysninger, som er nødvendige for vurderingen af ICAAP og ILAAP inden for rammerne af SREP. De kompetente myndigheder bør fastlægge en passende detaljeringsgrad og mængde af oplysninger, der skal leveres med henblik på vurderingen af ICAAP og ILAAP, via en kontinuerlig tilsynsdialog med institutterne inden for rammerne af SREP.
17. De kompetente myndigheder bør sikre, at de modtager alle relevante oplysninger, og at disse oplysninger forbliver gyldige og gældende på indberetningsdatoen, selv i tilfælde hvor dokumentets (udarbejdelses)dato er en anden end den relevante referencedato. Dokumenter, som vedrører enhver oplysning angivet i disse retningslinjer, og som er udarbejdet mellem referencedatoen og indberetningsfristen, bør i de relevante tilfælde medsendes til ICAAP- og ILAAP-vurderingsformål (under hensyntagen til væsentligheden som angivet i disse retningslinjer).
18. De kompetente myndigheder kan, for at lette vurderingen af individuelle SREP-elementer efter den anvendte tilsynsmodel og det anvendte tilsynsprogram, anmode institutterne om specifikke oplysninger, der er omhandlet i disse retningslinjer, eller yderligere oplysninger uden for den almindelige ICAAP- og ILAAP-fremsendelsescyklus, som er fastlagt i henhold til punkt 14 og 15 (f.eks. kan de anmode om visse ILAAP-specifikke oplysninger til SREP-vurderingen af likviditets- og finansieringsrisici og ikke nødvendigvis til vurderingen af selve ILAAP).
19. Når disse retningslinjer anvendes i forbindelse med grænseoverskridende bankkoncerner og de enheder, som de består af, og tilsynskollegiet er oprettet, bør de kompetente myndigheder, inden for rammerne af deres samarbejde om SREP-vurderingen i henhold til punkt 11.1 i SREP-retningslinjerne, i videst muligt omfang samordne datoer, fremgangsmåde og format som omhandlet i punkt 12 samt det nøjagtige og detaljerede anvendelsesområde for hver oplysning på en konsekvent måde for alle koncernenheder.

20. Når institutterne anmodes om oplysninger omhandlet i disse retningslinjer i form af institutternes egne interne dokumenter, som ikke følger den opbygning eller det format, der er fastlagt i disse retningslinjer, bør de kompetente myndigheder tilstræbe at sikre opbygningsmæssig konsekvens og sammenlignelighed, bl.a. ved at bede institutterne om ved hjælp af en "læsevejledning" at forklare, hvordan og hvor alle oplysninger angivet i disse retningslinjer er dækket i den fremsendte dokumentation.
21. Med henblik på vurderingen af ICAAP- og ILAAP-rammerne og -beregningerne i henhold til SREP bør de kompetente myndigheder sikre, at de har modtaget alle relevante oplysninger som angivet i disse retningslinjer, idet der tages højde for proportionaliteten. Hvis oplysningerne allerede er tilgængelige for de kompetente myndigheder i forbindelse med andre aktiviteter, bør de kompetente myndigheder bede institutterne om i deres "læsevejledning" at bekræfte, at disse oplysninger er ajour, og at der ikke har været nogen ændringer af de relevante dokumenter, eller om at give ajourførte oplysninger om de ændringer, der er foretaget af dokumenterne efter sidste fremsendelse. Ud fra disse betragtninger kan de kompetente myndigheder beslutte at udelade oplysninger, som de er i besiddelse af fra andre tilsynsaktiviteter, og som er gyldige og ajour, fra de anmodninger om ICAAP- og ILAAP-oplysninger, der foretages i henhold til punkt 14 og 15.
22. Hvis de tilgængelige oplysninger er meget detaljerede, kan de kompetente myndigheder give institutterne tilladelse til at undlade at indberette ethvert tilgængeligt dokument relateret til de nødvendige oplysninger. Når sådanne detaljerede oplysninger udelades fra indberetningen, f.eks. bilag vedrørende lokale resultattavler, mødereferater og individuelle nøgletalsindikatorer, bør de kompetente myndigheder sikre, at institutterne har tilvejebragt deres generelle politikker for disse oplysninger og har nævnt i "læsevejledningen", hvilke oplysninger der er udeladt fra indberetningen. De kompetente myndigheder bør bede om eksempler på disse oplysninger, hvis det er relevant. De kompetente myndigheder bør sikre, at det under alle omstændigheder er muligt at indhente de data og dokumenter, der udelades fra indberetningen, såfremt dette er nødvendigt eller hensigtsmæssigt, bl.a. for at kunne dokumentere instituttets overholdelse af lovkravene.

5. Oplysninger, der er fælles for ICAAP og ILAAP

5.1 Oplysninger om forretningsmodel og strategi

23. Hvad forretningsmodellen og strategien angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af de aktuelle forretningsmodeller, herunder en identifikation af de kerneforretningsområder, markeder, markedsområder, datterselskaber og produkter, som instituttet opererer med
- b. en beskrivelse af de primære indtægts- og omkostningsparametre i forbindelse med kerneforretningsområder, markeder og datterselskaber.

24. Hvad den fremadrettede strategi angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af instituttets planlagte ændringer af den aktuelle forretningsmodel og de underliggende aktiviteter (herunder information om driftsmæssige ændringer (såsom IT-infrastruktur) eller ledelsesmæssige områder)
- b. prognose for de vigtigste finansielle nøgletal for alle kerneforretningsområder, markeder og datterselskaber
- c. en beskrivelse af, hvordan forretningsstrategien og ICAAP/ILAAP er forbundet.

5.2 Oplysninger om rammerne for risikostyring

25. Hvad angår opbygningen og ledelsen af rammerne for risikostyring og kontrol, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af den overordnede ledelsesstruktur (herunder rolle og ansvarsfordelingen i forbindelse med risikostyring og kontrol, bl.a. for koncernens ledelsesorgan og øverste ledelse), som dækker:
 - i. risikotagning, risikostyring og risikokontrol generelt
 - ii. ICAAP og ILAAP samt deres nøglekomponenter, herunder bl.a. risikoidentificering, risikomåling, stresstest, kapital- og likviditetsplanlægning, opbygning af rammer og grænseværdier, brud på rammer og grænseværdier, eskaleringsprocedurer osv.)

- b. en beskrivelse af rapporteringslinjerne og hyppigheden af den regelmæssige rapportering til det ledelsesorgan, der er ansvarligt for risikostyring og risikokontrol
- c. en beskrivelse af samspillet mellem risikomåling og -overvågning og den reelle risikotagningspraksis (f.eks. opstilling og overvågning af grænser, håndtering af brud på grænseværdier osv.)
- d. en beskrivelse af de processer og ordninger, der sikrer, at instituttet er i besiddelse af en solid og integreret ramme til håndtering af de væsentlige risici og deres udvikling, herunder 1) samspillet og integrationen mellem kapital- og likviditetsstyring, bl.a. samspillet mellem ICAAP og ILAAP, 2) samspillet mellem styringen af de forskellige risikokategorier og hele instituttets risikostyring, 3) ICAAP's og ILAAP's integration i instituttets risikostyring og overordnede styring, herunder prisfastsættelses- og resultatstyringen
- e. hvis relevant, en beskrivelse af opgavefordelingen inden for koncernen, instituttets beskyttelsesordning eller samarbejdsnetværk med hensyn til risikostyring.

5.3 Oplysninger om rammen for risikoappetit

26. Hvad angår rammen for risikoappetit, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af, hvordan instituttets strategi og forretningsmodel svarer til dets risikoappetit
- b. en beskrivelse af proces- og ledelsesprocesser, herunder roller og ansvar inden for den øverste ledelse og ledelsesorganet, hvad angår udformning og implementering af rammerne for risikoappetit
- c. oplysninger om identifikationen af de væsentlige risici, som instituttet er eller kan være udsat for
- d. en beskrivelse af de risikoappetits-/toleranceniveauer, -tærskler og -grænser, der er opstillet for de identificerede væsentlige risici, såvel som tidshorisonterne og den anvendte proces for at holde sådanne tærskler og grænser ajour
- e. en beskrivelse af rammer for allokering af risici og risikoappetit inden for koncernen og f.eks. kerneforretningsområder, markeder og datterselskaber
- f. en beskrivelse af integrationen og anvendelsen af rammen for risikoappetit i risikostyringen og den overordnede styring, herunder forbindelserne til forretningsstrategien, risikostrategien, ICAAP og ILAAP, bl.a. kapital- og likviditetsplanlægning.

5.4 Oplysninger om rammen for og anvendelsen af stresstest

27. Hvad angår anvendelse og rammer for stresstest, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en generel beskrivelse af instituttets anvendelse af stresstest, herunder bl.a. de foretagne typer stresstest, deres hyppighed, de anvendte metodologiske detaljer og modeller, rækken af antagelser og relevant datainfrastruktur
- b. en beskrivelse af ledelsesprocesserne med hensyn til anvendelsen af stresstest og navnlig de stresstest, der anvendes til ICAAP- og ILAAP-formål
- c. en beskrivelse af samspillet (integrationen) mellem solvens- og likviditetsstresstest, og navnlig ICAAP- og ILAAP-specifikke stresstest, samt den rolle, som den reverse stresstest spiller
- d. en beskrivelse af brugen af stresstest og integrationen heraf i rammerne for risikostyring og kontrol.

5.5 Oplysninger om risikodata, aggregering og IT-systemer

28. Hvad risikodata, aggregering og IT-systemer angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af den ramme og proces, der anvendes til at indsamle, lagre og aggregerere risikodata på tværs af forskellige institutniveauer, herunder datastrømme fra datterselskaberne til koncernen
- b. en beskrivelse af datastrømmene og datastrukturen for risikodata, der anvendes til ICAAP og ILAAP
- c. en beskrivelse af de datakontroller, der anvendes for risikodata til ICAAP- og ILAAP-formål
- d. en beskrivelse af de IT-systemer, der anvendes til at indsamle, lagre, aggregerere og udbrede risikodata, som bruges i forbindelse med ICAAP og ILAAP.

6. ICAAP-specifikke oplysninger

6.1 Oplysninger om den overordnede ICAAP-ramme

6.1.1 Dokumentation af metoder og politikker

29. Hvad angår anvendelse, de generelle målsætninger og de væsentligste antagelser, der ligger til grund for ICAAP, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af ICAAP'ens anvendelse, herunder en oversigt over og en begrundelse for enhver afvigelse fra denne anvendelse for de enheder, der er omfattet af minimumskravene til kapitalgrundlaget
- b. en beskrivelse af tilgangen til identifikation af risici (herunder risikokoncentrationer) og inklusionen af identificerede risici i risikokategorier og -underkategorier, der skal dækkes af ICAAP, herunder tilgangen til bestemmelsen af risicienes væsentlighed
- c. en beskrivelse af hovedmålsætningerne og de væsentligste antagelser for ICAAP (f.eks. forbindelsen til eksterne kreditvurderinger), herunder hvordan disse sikrer det tilstrækkelige kapitalgrundlag
- d. en beskrivelse af, hvorvidt ICAAP er fokuseret på risikoens indvirkning på regnskabstallene, på den økonomiske værdi af instituttet eller på begge dele
- e. en beskrivelse af ICAAP'ens tidshorisont(er), herunder en forklaring på eventuelle forskelle mellem risikokategorierne og de dækkede koncernenheder.

6.1.2 Operationel dokumentation

30. Hvad angår dokumentationen af gennemførelsen af anvendelsen, de generelle målsætninger og de væsentligste antagelser, der ligger til grund for ICAAP, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en liste over de risikokategorier og -underkategorier, som ICAAP'en dækker, herunder deres definitioner og omfanget af de enkelte risikokategorier
- b. en forklaring på forskellene mellem de risici som dækkes i ICAAP'en og rammen for risikoappetitten, der hvor de dækkede risici har en anden anvendelse
- c. en beskrivelse af alle afvigelser i ICAAP-processen og i de vigtigste antagelser inden for koncernen og koncernens enheder, hvis relevant.

6.2 Oplysninger om risikomåling, -vurdering og -aggregering

6.2.1 Dokumentation af metoder og politikker

31. Hvad angår metoderne til risikomåling, -vurdering og -aggregering inden for ICAAP, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en generel beskrivelse af de centrale elementer i anvendte metoder og modeller til kvantificering/udmåling, herunder de anvendte målekriterier, antagelser og parametre (f.eks. konfidensintervaller, ihændehaberperioder osv.) for alle risikokategorier og -underkategorier, der benyttes i forbindelse med instituttets ledelsesorgans godkendelse af metoder og modeller
- b. en specificering af de anvendte data, bl.a. en redegørelse for, hvordan de anvendte data afspejler omfanget af koncernenheder dækket af ICAAP'en, herunder længden af tidsserierne
- c. en beskrivelse af væsentligste forskelle mellem de metoder der anvendes og modeller til kvantificering/udmåling i ICAAP sammenhænge, og dem, der anvendes til beregning af minimumskraverne til kapitalgrundlaget, hvad angår risici omfattet af forordning (EU) nr. 575/2013 (såfremt et institut bruger avancerede modeller, der er godkendt af de kompetente myndigheder). En sådan beskrivelse bør gives for de enkelte risici og bl.a. inkludere oplysninger om forskellig brug af overgangsbestemmelserne om Basel I-minimumsgrænserne (artikel 500 i forordning (EU) nr. 575/2013), forskellige antagelser med hensyn til risikoparametre, konfidensintervaller osv.
- d. en beskrivelse af tilgangen til aggregering af den estimerede interne kapital for enhederne og de dækkede risikokategorier, herunder håndteringen af diversificeringsfordele og/eller koncentrationer inden for og mellem de forskellige risici, når de behandles inden for rammerne af instituttets metode.

6.2.2 Operationel dokumentation

32. For at styrke gennemførelsen af risikomålings-, vurderings- og aggregeringsmetoderne for ICAAP, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende oplysninger fra institutterne:

- a. Den estimerede interne kapital, som dækker alle risikokategorier og -underkategorier, fordelt efter risikokategori og -underkategori der er dækket i ICAAP'en. Hvis institutterne hævder, at risikokategorier eller -underkategorier dækket i ICAAP'en bliver bedre dækket ved hjælp af kvalitative risikoreducerende foranstaltninger end ved at allokere intern kapital, bør der gøres tilsvarende rede for dette

- b. resultaterne af beregningen af den estimerede interne kapital som angivet ovenfor for alle væsentlige risikokategorier og -underkategorier dækket i ICAAP'en for de enkelte risici. Hvis visse risikounder kategorier identificeres som væsentlige, men de anvendte beregningsmetoder ikke har gjort det muligt at beregne den estimerede interne kapital med den påkrævede detaljeringsgrad, og sådanne estimater derfor er medtaget som en del af den estimerede interne kapital for den respektive risikokategori, bør institutterne gøre rede for, hvordan sådanne underkategorier reelt er medtaget i beregningerne (f.eks. er en risikounder kategori identificeret som væsentlig, men instituttet er ikke i stand til at give den estimerede interne kapital for denne risiko og medtager i stedet dækningen af denne risiko i kapitalestimatet for den væsentligste risikokategori. I så fald bør den kompetente myndighed sikre, at instituttet gør rede for, hvordan denne risiko er dækket under den væsentligste risikokategori).
- c. Ud over oplysningerne om de enkelte risici specificeret ovenfor bør der gives oplysninger om resultaterne af aggregeringen af den estimerede interne kapital for enhederne og risikokategorierne, herunder for virkningerne af intra-risiko- og inter-risiko-diversificeringsfordele og/eller koncentrationer, såfremt der er taget højde for disse aspekter i instituttets metode.

6.3 Oplysninger om intern kapital og kapitalallokering

6.3.1 Dokumentation af metoder og politikker

33. Hvad fastlæggelsen af intern kapital og kapitalallokering inden for ICAAP angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:
- a. en definition af den interne kapital, der anvendes til at dække ICAAP-kapitalestimater, herunder alle de pågældende kapitalelementer/-instrumenter
 - b. en beskrivelse af de væsentligste forskelle mellem interne kapitalelementer/-instrumenter og regulatoriske kapitalgrundlagsinstrumenter, hvor det er relevant
 - c. en beskrivelse af de metoder og antagelser, der anvendes ved allokeringen af intern kapital til koncernenheder, og af kerneforretningsområder og markeder, hvis det er relevant
 - d. en beskrivelse af monitoreringsprocessen (en sammenligning af interne kapitalestimater og allokeret kapital), herunder eskaleringsprocedurerne.

6.3.2 Operationel dokumentation

34. Hvad angår dokumentationen for den fulde gennemførelse af fastlæggelsen af rammerne for den interne kapital og kapitalallokering i ICAAP'en, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. størrelsen af den interne kapital, som er tilgængelig til dato, fordelt på de forskellige elementer, der tages i betragtning
- b. de aktuelle beløb på den interne kapital, der er allokeret til risici dækket af ICAAP og koncernenheder, samt kerneforretningsområder og markeder, hvis det er relevant
- c. en kvantitativ sammenligning mellem den aktuelt anvendte interne kapital relativ til den allokerede interne kapital baseret på ICAAP-estimer, underbygget af en redegørelse for de tilfælde, hvor den aktuelt anvendte kapital er tæt på eller overstiger den allokerede kapital.

6.4 Oplysninger om kapitalplanlægning

6.4.1 Dokumentation af metoder og politikker

35. Hvad angår kapitalplanlægning, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af kapitalplanlægningens generelle tilrettelæggelse, herunder de relevante dimensioner (f.eks. intern, regulatorisk), tidshorisont, kapitalinstrumenter, kapitalforanstaltninger osv.
- b. en beskrivelse af de væsentligste antagelser, der ligger til grund for kapitalplanlægningen.

6.4.2 Operationel dokumentation

36. Hvad angår dokumentationen for implementeringen af kapitalplanlægningen, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en fremadskuende oversigt over udviklingen i risici og kapital med hensyn til både den interne kapital og det regulatoriske kapitalgrundlag
- b. en beskrivelse af de aktuelle konklusioner fra kapitalplanlægningen, såsom planlagte udstedelser af forskellige kapitalinstrumenter, andre kapitalforanstaltninger (f.eks. udbyttepolitik) og planlagte ændringer af balancen (f.eks. salg af porteføljer osv.).

6.5 Oplysninger om stresstest i forbindelse med ICAAP

6.5.1 Dokumentation af metoder og politikker

37. Ud over de generelle oplysninger om stresstest, som er omhandlet i punkt 5.4 om stresstest anvendt til ICAAP-formål, herunder kapitalplanlægning og allokering af intern kapital i de scenarier, der rapporteres til ledelsesorganet, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af de ugunstige scenarier, der tages i betragtning i forbindelse med ICAAP, herunder en specifikation af antagelserne og de vigtigste makroøkonomiske variable i scenarierne, bl.a. en beskrivelse af, hvordan den reverse-stresstest er anvendt til at kalibrere alvorligheden af de anvendte scenarier
- b. en beskrivelse af de vigtigste antagelser i de betragtede scenarier, herunder ledelsesforanstaltninger, forretningsantagelser med hensyn til balancen, referencedatoer, tidshorisonter osv.

6.5.2 Operationel dokumentation

38. Hvad angår dokumentationen for den fulde gennemførelse af ICAAP-stresstestene og deres resultater, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. det kvantitative udfald af de betragtede scenarier, og indvirkningen på de væsentlige målekriterier, herunder P&L og kapitalen, både den interne kapital og det regulatoriske kapitalgrundlag, samt tilsynsmæssige nøgletal og, i integrerede tilgange, indvirkningen på likviditetspositionen
- b. en redegørelse for, hvordan scenarieudfaldene er relevante for instituttets forretningsmodel, strategi, væsentlige risici og koncernenheder, der er dækket i ICAAP'en.

6.6 Bilag

39. Ud over de oplysninger, der henvises til i punkt 6.1-6.5, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager alle relevante bilag fra institutterne, herunder mødereferater fra relevante udvalgs- og ledelsesmøder, der dokumenterer en sund tilrettelæggelse og gennemførelse af ICAAP, og navnlig:

- a. godkendelsen af den overordnede udarbejdelse af ICAAP
- b. godkendelsen af de væsentligste ICAAP-elementer, såsom de generelle målsætninger og de væsentligste antagelser, risikomåling og -vurdering, risikoaggregering, intern kapital, kapitalallokering, kapitalplanlægning, stress-scenarier samt deres væsentligste antagelser og udfald osv.
- c. dokumentation for drøftelser om (ændringer af) risiko- og kapitalsituationen, brud på grænseværdier osv., herunder beslutninger om ledelsesreaktioner eller en udtrykkelig beslutning om ikke at reagere
- d. eksempler på vigtige beslutninger om nye produktgodkendelsesudvalg (eller det respektive beslutningstagende organ) med dokumentation for, at indvirkningen på risiko- og kapitalprofilen tages i betragtning

- e. beslutninger om ledelsesreaktioner med hensyn til den estimerede interne kapital, deres aggregering og deres sammenligning med den tilgængelige interne kapital (for den aktuelle situation og fremadrettet)
- f. dokumentation for drøftelser om udfaldet af stresstest i forbindelse med ICAAP og beslutninger om enhver reaktion (eller manglende reaktion) fra ledelsens side
- g. hvis disse er tilgængelige, interne egenvurderinger, hvor institutterne kan benytte lejligheden til at gøre rede for deres efterlevelsensniveau i forhold til offentligt tilgængelige kriterier for risikostyring og risikokontrol, som vedrører ICAAP.

7. ILAAP-specifikke oplysninger

7.1 Oplysninger om rammen for likviditets- og finansieringsrisikostyring

7.1.1 Dokumentation af metoder og politikker

40. Hvad angår dokumentationen for tilrettelæggelsen af en proces, der sikrer, at instituttet har en solid og specifik ramme for risikostyring af likviditets- og finansieringsrisici, herunder en proces til at identificere, måle og kontrollere likviditets- og finansieringsrisici, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af ILAAP'ens anvendelsesområde, herunder en oversigt over og en begrundelse for enhver afvigelse fra det tilsynsmæssige anvendelsesområde for likviditetskravene, med anerkendelse af eventuelle undtagelser
- b. en beskrivelse af ILAAP'ens tilrettelæggelse med en redegørelse for forbindelsen mellem alle ILAAP'ens komponenter og en begrundelse for, hvordan denne tilrettelæggelse sikrer, at instituttet har adgang til tilstrækkelig likviditet
- c. de kriterier, som instituttet anvender til udvælgelsen af væsentlige risikoparametre for likviditets- og finansieringsrisici, herunder udvælgelsen af vigtige valutaer til overvågning af likviditeten og finansieringspositionen
- d. de kriterier, som instituttet anvender til udvælgelsen af egnede værktøjer og antagelser for ILAAP'en, såsom metoden til at måle og estimere aktuelle og fremtidige betalingsstrømme i form af aktiver, passiver og ikkebalanceførte poster over passende tidshorisonter.

7.1.2 Operationel dokumentation

41. Hvad angår dokumentationen for den fulde gennemførelse af tilrettelæggelsen af en proces, der sikrer, at instituttet har en solid og specifik ramme for risikostyring af likviditets- og finansieringsrisici, herunder en proces til at identificere, måle og kontrollere likviditets- og finansieringsrisici, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en vurdering af likviditetsstrømme og finansieringspositioner inden for koncernen, herunder enhver potentiel juridisk eller reguleringsmæssig begrænsning for overførsel af likviditet inden for koncernen eller likviditetsundergruppen
- b. en begrundelse for udvælgelsen af de væsentlige risikoparametre og en kvantitativ oversigt over disse risikoparametre, som ajourføres med passende mellemrum

- c. en kvantitativ oversigt over finansieringsprofilen og dens formodede stabilitet i alle vigtige valutaer
- d. dokumentation for overvågningen af, at minimumstilsynskravene og de yderligere tilsynskrav efterleves med hensyn til likviditets- og finansieringsrisiko i henhold til artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, herunder prognosen for efterlevelse af disse krav i forskellige scenarier over en passende tidshorisont inden for ILAAP'ens anvendelsesområde.

7.2 Oplysninger om finansieringsstrategi

7.2.1 Dokumentation af metoder og politikker

42. Hvad finansieringsstrategien angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af fundingplanens generelle tilrettelæggelse, herunder finansieringskilder, løbetider, vigtige markeder, anvendte produkter osv.
- b. hvis relevant, et politikdokument om fastholdelse af tilstedeværelsen på markederne for at sikre og regelmæssigt teste instituttets markedsadgang og kapacitet til at rejse finansiering
- c. hvis det er relevant, et politikdokument om risici ved finansieringskoncentrationer, herunder principperne for måling og overvågning af sammenhængen mellem finansieringskilderne og den økonomiske forbindelse mellem indskydere og andre likviditetsudbydere
- d. hvis det er relevant, en politik om finansiering i udenlandske valutaer, herunder de mest relevante antagelser med hensyn til disse valutaers tilgængelighed og konvertibilitet.

7.2.2 Operationel dokumentation

43. Hvad dokumentationen for den fulde gennemførelse af finansieringsstrategien angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. den aktuelle fundingplan
- b. en kvantitativ oversigt over karakteristika, såsom mængder, priser og investorinteresse, ved nylig optaget markedsfinansiering og en analyse af muligheden for at gennemføre fundingplanen når der tages højde for (ændringer i) markedsvolatiliteten

- c. en fremadskuende oversigt over (den ønskede) udvikling i finansieringspositionen over en fremadrettet tidshorizont, som angivet i EBA's retningslinjer vedrørende harmoniserede definitioner og indberetningsskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i medfør af henstilling A4 i ESRB/2012/2⁴
- d. en vurdering af finansieringspositionen og finansieringsrisikoen efter fundingplanens gennemførelse
- e. oplysninger om back-testing af finansieringsplanen i overensstemmelse med kravene i EBA's retningslinjer vedrørende harmoniserede definitioner og indberetningsskemaer for kreditinstitutters finansieringsplaner i medfør af henstilling A4 i ESRB/2012/2.

7.3 Oplysninger om strategien med hensyn til likviditetsbuffer og sikkerhedsstillelse

7.3.1 Dokumentation af metoder og politikker

44. Hvad strategien med hensyn til likviditetsbuffer og sikkerhedsstillelse angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:
- a. deres metode til at bestemme den interne minimumsstørrelse på likviditetsbufferen, herunder instituttets fastlæggelse af likvide aktiver, de anvendte kriterier til bestemmelsen af de likvide aktivers likviditetsværdi og begrænsningerne med hensyn til koncentration og andre risikokarakteristika ved de likvide aktiver
 - b. et politikdokument om sikkerhedsstillelse, herunder principperne i forbindelse med placering og overførsel af sikkerhedsstillelse samt deres rolle med hensyn til opfyldelsen af minimumstilsynskrav
 - c. et politikdokument om behæftelse af aktiver, herunder principperne for måling og overvågning af både behæftede og ubehæftede aktiver og forbindelsen mellem rammen for grænser og kontrol med hensyn til behæftelse af aktiver og instituttets (likviditets- og finansierings) risikovillighed
 - d. principperne for test af antagelserne i forbindelse med likviditetsværdien (og tiden til salg eller genkøb) af aktiver medtaget i likviditetsbufferen
 - e. et politikdokument om likviditetskoncentrationsrisikoen i likviditetsbufferen, herunder principperne for måling og overvågning af ethvert potentielt tab af tilgængelig likviditet som følge af denne koncentration.

⁴ EBA/GL/2014/04 af 19. juni 2014

7.3.2 Operational documentation

45. Hvad dokumentationen for gennemførelsen af strategien med hensyn til likviditetsbuffer og sikkerhedsstillelse angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en kvantificering af minimumsmængden af likvide aktiver, der anses for tilstrækkelige til at opfylde de interne krav
- b. en kvantificering af den aktuelle likviditetsbuffer, herunder dens fordeling på produkter, valutaer, modparter, regioner/koncernenheder osv.
- c. en beskrivelse af forskellene mellem definitionerne af elementerne i "likviditetsdækningspotential" og "likvide aktiver af høj kvalitet" i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2015/61, herunder en påvisning af, at likviditetsdækningspotential er i stand til at dække de risici, der ikke er medtaget i forordning (EU) nr. 575/2013
- d. prognoserne for udviklingen i den internt påkrævede minimumsmængde af likvide aktiver og tilgængelige likvide aktiver over passende tidshorisonter, både i normale situationer og i situationer med stress
- e. en kvantitativ oversigt over og en analyse af de aktuelle og forventede niveauer af behæftelse af aktiver, herunder detaljerede oplysninger om behæftede og ubehæftede aktiver, der kan anvendes til at skaffe likviditet
- f. en vurdering af den tid, det tager at konvertere likvide aktiver til direkte anvendelig likviditet, under hensyntagen til juridiske, operationelle, eller reguleringsmæssige begrænsninger for anvendelsen af likvide aktiver til at dække udgående betalingsstrømme
- g. en analyse af de foretagne test af antagelserne med hensyn til likviditetsværdien (og tiden til salg eller genkøb) af aktiver medtaget i likviditetsbufferen.

7.4 Oplysninger om cost-benefit-allokeringsmekanismen

7.4.1 Dokumentation af metoder og politikker

46. Hvad tilrettelæggelsen af cost-benefit-allokeringsmekanismen for likviditet angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af cost-benefit-allokeringsmekanismen for likviditet og kriterierne for udvælgelse af de likviditets- og finansieringselementer, der sikrer, at alle relevante fordele og omkostninger tages med i betragtning, samt enhver justeringshyppighed for priserne

- b. en beskrivelse af den indbyrdes sammenhæng mellem cost-benefit-allokeringsmekanismen for likviditet og instituttets risikostyring og den overordnede ledelse af instituttet.
47. For institutter, der har indført mekanismer med interne likviditetsafregningspriser (liquidity transfer pricing, LTP), bør de kompetente myndigheder sikre, at de oplysninger, der henvises til i det foregående stykke, også omfatter en beskrivelse af LTP's tilrettelæggelse og funktion, navnlig den indbyrdes sammenhæng mellem LTP og strategisk beslutningstagning samt handelsfunktionens beslutningstagning om generering af aktiver og passiver.

7.4.2 Operationel dokumentation

48. Hvad dokumentationen for cost-benefit-allokeringen af likviditetsmekanismens gennemførelse angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:
- a. en beskrivelse af den aktuelle cost-benefit-allokeringsmekanisme for likviditeten og en kvantitativ oversigt over dens aktuelle kalibrering (f.eks. rentekurver, interne referencerenter for hovedkategorierne af de anvendte aktiver og passiver osv.)
 - b. en beskrivelse af den aktuelle integration af cost-benefit-allokeringsmekanismen for likviditeten i målingen af rentabiliteten af generering af nye aktiver og passiver, både balanceførte og ikkebalanceførte
 - c. en beskrivelse af den aktuelle integration af cost-benefit-allokeringsmekanismen for likviditeten i resultatstyringen, fordelt på de forskellige forretningsområder/enheder eller regioner, hvor det er relevant.
49. For institutter, der har indført LTP-mekanismer, skal de oplysninger, der henvises til i det foregående stykke, også omfatte LTP's funktionsmåde og navnlig forbindelsen mellem LTP og de vigtigste risikoindikatorer.

7.5 Oplysninger om intradagslikviditetsrisikostyring

7.5.1 Dokumentation af metoder og politikker

50. Hvad tilrettelæggelsen af intradagslikviditetsrisikostyring angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne, hvis det er relevant:
- a. en beskrivelse af kriterierne for og redskaberne til måling og overvågning af intradagslikviditetsrisici
 - b. en beskrivelse af eskaleringsprocedurerne for intradagslikviditetsmangel, som sikrer, at forfaldne betalinger og afviklingsforpligtelser overholdes rettidigt, både i en normal situation og i situationer med stress.

7.5.2 Operationel dokumentation

51. Hvad gennemførelsen af intradagslikviditetsrisikostyring angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne, hvis det er relevant:

- a. en kvantitativ oversigt over intradagslikviditetsrisikoen i det forgangne år med en passende hyppighed
- b. det samlede antal manglende betalinger og en oversigt med en redegørelse for væsentlige manglende betalinger eller væsentlige forpligtelser, som instituttet ikke har opfyldt rettidigt.

7.6 Oplysninger om likviditetsstresstest

7.6.1 Dokumentation af metoder og politikker

52. Ud over de generelle oplysninger om stresstest, som er omhandlet i punkt 5.4, bør de kompetente myndigheder med hensyn til tilrettelæggelse af likviditetsstresstests sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af de anvendte stressscenarier og de antagelser, der tages i betragtning i forbindelse med likviditetsstresstest, herunder alle relevante oplysninger såsom antal anvendte scenarier, anvendelsesområde, hyppigheden af den interne ledelsesrapportering, parametre som driver risiciene (både makroparametre og idiosynkratiske parametre), de anvendte tidshorisonter og, hvis relevant, opdeling efter valutaer/regioner/forretningsenheder
- b. en beskrivelse af kriterierne for kalibrering af scenarier, udvælgelse af passende tidshorisonter (herunder intradag-tidshorisonter, hvis relevant), en kvantificering af stressindvirkning på bufferaktivernes likviditetsværdi osv.

7.6.2 Operationel dokumentation

53. Hvad dokumentationen for den fulde gennemførelse af likviditetsstresstest angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. det kvantitative udfald af stresstestene, herunder en analyse af (de vigtigste faktorer for) dette udfald og et klart indblik i udfaldets betydning for de interne grænser, likviditetsbuffere, rapportering, modellering og risikovillighed
- b. en kvantitativ og kvalitativ analyse af stresstestenes udfald for finansieringsprofilen.

7.7 Oplysninger om likviditetsberedskabsplanen

7.7.1 Dokumentation af metoder og politikker

54. Hvad tilrettelæggelsen af likviditetsberedskabsplanen angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. en beskrivelse af ansvarsfordelingen med hensyn til udformning, overvågning og gennemførelse af likviditetsberedskabsplanen
- b. en beskrivelse af strategierne for håndtering af likviditetsmangel i nødsituationer
- c. en beskrivelse af redskaber til at overvåge markedsvilkårene, som giver institutterne mulighed for hurtigt at fastslå, om eskalering og/eller gennemførelse af foranstaltninger er nødvendigt
- d. en beskrivelse af afprøvningen af beredskabsplanen i relevant omfang, hvis disse er tilgængelige (f.eks. eksempler på salg af nye typer aktiver, sikkerhedsstillelse over for centralbanker osv.).

7.7.2 Operationel dokumentation

55. Hvad gennemførelsen af likviditetsberedskabsplaner angår, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager følgende fra institutterne:

- a. den aktuelle likviditetsberedskabsplan
- b. oplysninger om eventuelle ledelsesforanstaltninger, herunder en vurdering af deres gennemførlighed og likviditetsskabende kapacitet i forskellige stress-scenarier
- c. ledelsens syn på de konsekvenser, som alle likviditetsrelaterede offentliggørelser fra instituttets side har for gennemførligheden og rettidigheden af de ledelsesforanstaltninger, der er medtaget i likviditetsberedskabsplanen
- d. en nylig analyse af afprøvningen af beredskabsplanen, herunder konklusionerne om gennemførligheden af de ledelsesforanstaltninger, der er medtaget i likviditetsberedskabsplanen
- e. en beskrivelse af instituttets interne vurdering af virkningen af at gennemføre de ledelsesforanstaltninger, der er medtaget i likviditetsberedskabsplanen, f.eks. på den adgang, instituttet har til relevante markeder og på den overordnede stabilitet i instituttets finansieringsprofil på kort sigt og på længere sigt.

7.8 Understøttende dokumentation

56. Ud over de oplysninger, der henvises til i punkt 7.1-7.7, bør de kompetente myndigheder sikre, at de modtager al relevant understøttende dokumentation fra institutterne, herunder mødereferater fra relevante udvalgs- og ledelsesmøder, der dokumenterer en sund tilrettelæggelse og gennemførelse af ILAAP'en, og navnlig:

- a. godkendelsen af den overordnede tilrettelæggelse af ILAAP'en
- b. godkendelsen af de vigtigste ILAAP-elementer såsom fundingplanen, likviditetsberedskabsplanen, cost-benefit-allokeringsmekanismen for likviditeten, stresstestantagelser og konklusioner om stresstestens resultat, specifik likviditets- og finansieringsrisikovillighed, den ønskede størrelse og sammensætning af likviditetsbufferen osv.
- c. dokumentation for drøftelser om (ændringer i) likviditets- og finansieringsrisikoprofilen, grænseoverskridelser osv., herunder beslutninger om ledelsesforanstaltninger eller en explicit beslutning om ikke at træffe nogen foranstaltninger
- d. eksempler på vigtige beslutninger i nye produktgodkendelsesudvalg, hvis det er relevant med dokumentation for anvendelsen af interne likviditetsafregningspriser (LTP) og risikovurderinger i disse beslutninger
- e. dokumentation for drøftelser om analysen af fundingplanens gennemførlighed på baggrund af (ændringer i) markedets dybde og volatilitet
- f. dokumentation for beslutninger om ledelsesforanstaltninger med hensyn til intradagslikviditetsrisikoen efter intern eskalering som følge af intradags-likviditetshændelser
- g. dokumentation for drøftelser om udfaldet af likviditetsstresstest og beslutninger om enhver foranstaltning (eller manglende foranstaltning) fra ledelsens side
- h. dokumentation for drøftelser om regelmæssige afprøvning af likviditetsberedskabsplanen og beslutninger om justering af de ledelsesforanstaltninger, der er angivet i likviditetsberedskabsplanen
- i. beslutningen om likviditetsbufferens størrelse og sammensætning
- j. dokumentation for drøftelser om test af likviditetsværdien (og tiden til salg eller genkøb) af aktiver medtaget i likviditetsbufferen
- k. hvis disse er tilgængelige, interne egenvurderinger, hvor institutterne kan benytte lejligheden til at gøre rede for deres efterlevelsensniveau i forhold til offentligt tilgængelige kriterier for risikostyring og risikokontrol med betydning for ILAAP.

8. Konklusioner og kvalitetssikring med hensyn til ICAAP og ILAAP

57. De kompetente myndigheder bør sikre, at de fra institutterne modtager konklusionerne på de interne vurderinger af kapitalens og likviditetens tilstrækkelighed og deres indvirkning på risikostyringen og den overordnede styring af et institut, herunder:
- en opsummering af de vigtigste konklusioner i ICAAP og ILAAP med det formål at give et klart indblik i instituttets aktuelle kapital og likviditetsposition, instituttets evne til at dække de risici, som det er eller kan blive udsat for, og eventuelle foranstaltninger, som instituttet har planlagt for at sikre, at kapitalen og likviditeten forbliver på, eller vender tilbage til, et passende niveau i den nærmeste fremtid
 - væsentlige ændringer (der er foretaget eller planlagt) af rammerne for risikostyring på baggrund af ICAAP- eller ILAAP-resultater
 - væsentlige ændringer (der er foretaget eller planlagt) af forretningsmodeller, strategier eller rammer for risikovillighed på baggrund af ICAAP- eller ILAAP-resultater, herunder ledelsesforanstaltninger (f.eks. ændringer i risikopositioner)
 - væsentlige ændringer (der er foretaget eller planlagt) af ICAAP- og ILAAP-rammerne, herunder de forbedringer, der skal foretages i overensstemmelse med interne valideringer, interne revisionsrapporter og udfaldet af dialogen med de kompetente myndigheder.
58. De kompetente myndigheder bør sikre, at de oplysninger, der er nævnt i ovenstående punkt, er godkendt af det relevante organ inden for den styringsramme, der er ansvarlig for ICAAP og ILAAP, og ledsages af en specifik tidsplan i forbindelse med de planlagte ændringer.
59. De kompetente myndigheder bør ligeledes modtage en tilstrækkelig redegørelse fra institutterne for, hvordan institutterne sikrer, at de anvendte ICAAP- og ILAAP-rammer og modeller giver pålidelige resultater (f.eks. valideringskoncepter og valideringsrapporter) samt en beskrivelse af både den interne valideringstilgang (proces og hyppighed) og valideringens indhold, hvis dette er tilgængeligt. De kompetente myndigheder bør navnlig modtage alle tilgængelige resultater af de interne valideringer/kontroller af ICAAP- og ILAAP-metoderne og beregningsresultater fra den uafhængige valideringsfunktion fra institutterne.
60. De kompetente myndigheder bør ligeledes modtage de interne revisionsprotokollater, som dækker ICAAP og ILAAP, fra institutterne.