

EBA/GL/2016/10

---

10/02/2017

---

## Linji Gwida

---

dwar l-informazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP  
miġbura għall-iskopijiet tas-SREP

# 1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

---

## Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010<sup>1</sup>. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-liġi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

## Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 10.04.2017. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ABE lil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) bir-referenza 'EBA/GL/2016/10'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

---

<sup>1</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

## 2. Is-sugġett, il-kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

---

### Sugġett

5. Dawn il-Linji gwida jimmiraw li jiżguraw konverġenza ta' prattiki superviżorji għall-valutazzjoni tal-proċess ta' valutazzjoni interna dwar l-adeqwatezza tal-kapital (ICAAP) u l-proċess ta' valutazzjoni interna dwar l-adeqwatezza tal-likwidità (ILAAP) tal-istituzzjonijiet skont il-proċess ta' reviżjoni u evalwazzjoni superviżorji (SREP), f'konformità mal-Linji l-Gwida tal-EBA dwar metodoloġiji u proċeduri komuni għas-SREP (Linji gwida tas-SREP)<sup>2</sup>. B'mod partikolari, dawn il-Linji gwida jispeċifikaw liema informazzjoni, rigward l-ICAAP u l-ILAAP, għandhom jiġbru l-awtoritajiet kompetenti mill-istituzzjonijiet sabiex iwettqu l-valutazzjonijiet tagħhom, b'segwitu għall-kriterji speċifikati fil-Linji gwida tas-SREP.

### Indirizzati

6. Dawn il-Linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fil-punt (i) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

### Kamp ta' applikazzjoni

7. L-awtoritajiet kompetenti għandhom japplikaw dawn il-Linji gwida f'konformità mal-livelli ta' applikazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP stabbiliti fl-Artikoli 108 u 109 tad-Direttiva 2013/36/UE, billi jikkunsidraw il-livell ta' applikazzjoni tas-SREP, kif speċifikat fl-Artikolu 110 tad-Direttiva 2013/36/UE u jirrikonoxxu d-derogi applikati skont l-Artikoli 7, 8, 10 u 15 tar-Regolament (UE) 575/2013 u l-Artikolu 21 tad-Direttiva 2013/36/UE.

## 3. Implimentazzjoni

---

### Id-data tal-applikazzjoni

8. Dawn il-Linji gwida jibdew japplikaw mill-1 ta' Jannar 2017.

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2014/13 tad-19 ta' Diċembru 2014

## 4. Kunsiderazzjonijiet generali għall- għbir tal-informazzjoni li għandha x'taqsam mal-ICAAP u I-ILAAP

---

9. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiġbru l-informazzjoni mill-istituzzjonijiet dwar l-ICAAP u l-ILAAP speċifikati f'dawn il-Linji gwida, sabiex iwettqu l-valutazzjonijiet supervizzorji li ġejjin, kif speċifikat fil-Linji gwida tas-SREP:
  - a. valutazzjoni tas-solidità, l-effettività, u l-komprensività tal-oqfsa tal-ICAAP u l-ILAAP, f'konformità mat-Taqsima 5.6.2 tal-Linji gwida tas-SREP;
  - b. valutazzjoni tal-granularità, kredibilità, legibilità u l-komparabbiltà tal-kalkoli tal-ICAAP, kif speċifikat fit-Taqsima 7.2.1 tal-Linji gwida tas-SREP; u
  - c. bħala sors ta' informazzjoni addizzjonali għall-valutazzjoni ta' elementi oħra tas-SREP, inkluż l-analiżi tal-mudelli tan-negozju, f'konformità mat-Taqsima 4 tal-Linji gwida tas-SREP, il-valutazzjoni tal-kontrolli tal-governanza interna u l-istituzzjoni kollha, f'konformità mat-Taqsima 5 tal-Linji gwida tas-SREP u l-valutazzjoni tar-riskji tal-likwidità u l-iffinanzjar u l-adegwatezza tal-likwidità, f'konformità mat-Taqsima 8 tal-Linji gwida tas-SREP.
10. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-informazzjoni miġbura mill-istituzzjonijiet għandha tinkludi dan li ġej:
  - a. "il-manwal tal-qarrej" ippreparat f'konformità mal-paragrafu 11;
  - b. informazzjoni generali dwar l-oqfsa, l-istrategija u l-mudelli tan-negozju tal-ICAAP u l-ILAAP, kif ukoll it-tmexxija kif speċifikata fit-Taqsima 5 ta' dawn il-Linji gwida;
  - c. Informazzjoni speċifika għall-ICAAP, kif speċifikat fit-Taqsima 6 ta' dawn il-Linji gwida;
  - d. Informazzjoni speċifika għall-ILAAP, kif speċifikat fit-Taqsima 7 ta' dawn il-Linji gwida;
  - e. sommarju tal-konkluzjonijiet prinċipali tal-ICAAP u l-ILAAP u l-informazzjoni tal-assigurazzjoni tal-kwalità, kif speċifikat fit-Taqsima 8 ta' dawn il-Linji gwida.
11. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjoni tipprovdihom "bil-manwal tal-qarrej" li jiġi ppreparat bħala dokument komprensiv li jiffacilita l-valutazzjoni tad-dokumenti tal-ICAAP u l-ILAAP. Għal dan il-għan, "il-manwal tal-qarrej" għandu jipprovdi ħarsa generali għad-dokumenti kollha relatati mal-ICAAP u l-ILAAP mibgħuta lill-awtoritajiet kompetenti u l-istatus tagħhom (gdid, mhux mibdul, mibdul b'bidliet żgħir, eċc.). "Il-manwal tal-qarrej" essenzjalment għandu jaħdem bħala indiċi billi jgħaqqad l-oġġetti tal-informazzjoni speċifika

msemmija f'dawn il-Linji gwida, mad-dokumenti pprovduti mill-istituzzjoni tal-awtorità kompetenti (speċjalment fil-każ fejn il-format tas-sottomissjoni tal-informazzjoni jippermetti lill-istituzzjonijiet jissottomettu dokumenti interni multipli, kif speċifikat fil-paragrafu 12(d)). "Il-manwal tal-qarrej" għandu jipprovdi wkoll informazzjoni dwar il-bidliet materjali fl-oġġetti tal-informazzjoni, meta mqabbla mas-sottomissjoni preċedenti tal-informazzjoni u kwalunkwe esklużjoni mis-sottomissjoni (ara wkoll il-paragrafi 21-22), kif ukoll kwalunkwe informazzjoni oħra li tista' tkun rilevanti għall-awtorità kompetenti għall-valutazzjoni. Barra minn hekk, "il-manwal tal-qarrej" għandu jinkludi referenzi għall-informazzjoni kollha tal-ICAAP u l-ILAAP żvelata pubblikament mill-istituzzjoni (inkluż l-informazzjoni żvelata f'konformità mal-Artikolu 438(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013<sup>3</sup>).

12. Rigward il-ġbir tal-informazzjoni speċifikata f'dawn il-Linji gwida, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jistabbilixxu l-proċeduri tat-tħaddim u javżaw lill-istituzzjonijiet soġġetti għad-dispożizzjoni tal-informazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP dwar dan li ġejj:

  - a. id-dati sa meta l-informazzjoni għandha tiġi pprovduta mill-istituzzjonijiet lill-awtoritajiet kompetenti (dati ta' rimessa). Meta jistabbilixxu d-dati ta' hlas għall-ewwel darba jew meta materjalment ibiddu dawn id-dati, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jippermettu lill-istituzzjonijiet żmien biżżejjed biex jippreparaw is-sottomissjonijiet tagħhom;
  - b. id-data ta' referenza u jispeċifikaw jekk jistgħux jintużaw dati ta' referenza differenti għall-oġġetti ta' informazzjoni individwali;
  - c. il-frekwenza li biha għandha tingħata l-informazzjoni;
  - d. il-format u l-mezz tekniku għas-sottomissjoni tal-informazzjoni u b'mod partikolari jekk l-informazzjoni għandiex tiġi pprovduta b'hala dokument wieħed (rapport) jew fi kwalunkwe forma oħra (eż. dokumenti multipli), jew jekk l-istituzzjonijiet jistgħux jissottomettu d-dokumenti interni tagħhom.

13. Il-proċeduri operattivi speċifikati fil-paragrafu preċedenti għandhom ikunu proporzjonali għall-kategorija li għaliha istituzzjoni tiġi assenjata, skont it-Taqsima 2.4 tal-Linji gwida tas-SREP, kif speċifikat iktar fil-paragrafi li ġejjin.
14. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jeħtieġu istituzzjoni, li taqa' taħt il-Kategorija 1 tas-SREP biex tipprovdihom għallinqas bl-oġġetti tal-informazzjoni kollha msemmija f'dawn il-Linji gwida fuq bażi annwali. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jippruvaw jistabbilixxu data ta' pagament waħda u data ta' referenza unika għall-istituzzjonijiet tal-Kategorija 1 tas-SREP kollha, madankollu, jiddependi fuq l-organizzazzjoni tal-proċessi tas-SREP, jistgħu jiġu stabbiliti dati speċifiċi għall-istituzzjoni, fejn dan ikun iktar adegwat.

---

<sup>3</sup> ĠU L 176/1

15. Għall-istituzzjonijiet li mhumiex tal-Kategorija 1 imsemmija fit-Taqsima 2.4 tal-Linji gwida tas-SREP, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu:
- a. jiddeterminaw frekwenza oħra tas-sottomissjoni tal-informazzjoni milli annwalment, u jistabbilixxu dati ta' rimessa u ta' referenza u għal diversi oġġetti tal-informazzjoni, dejjem f'konformità mal-mudell ta' impenn superviżorju minimu applikat għal kull waħda mill-istituzzjonijiet, skont it-Taqsima 2.4 tal-Linji gwida tas-SREP u l-programm ta' eżaminazzjoni superviżorju pertinenti għall-istituzzjoni msemmija fl-Artikolu 99 tad-Direttiva 2013/36/UE;
  - b. jiddeterminaw livelli differenti ta' dettall jew jirrinunzjaw ċerti oġġetti ta' informazzjoni speċifiċi msemmija f'dawn il-Linji gwida. Meta jirrinunzjaw oġġetti ta' informazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jkunu kisbu informazzjoni biżżejjed biex jivvalutaw l-oqfsa tal-ICAAP u l-ILAAP u l-affidabbiltà tal-istimi tal-likwidità u l-kapital tal-ICAAP u l-ILAAP, f'konformità mal-Linji gwida tas-SREP tal-EBA.
16. Skont il-kwalità tal-informazzjoni pprovduta u l-valutazzjoni ta' jekk id-dokument/i sottomessi jkoprox l-oqsma kollha speċifikati f'dawn il-Linji gwida, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jitolbu lill-istituzzjonijiet biex jipprovdu informazzjoni addizzjonali meħtieġa għall-valutazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP fis-SREP. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiddeterminaw il-livell adegwat ta' granularità u kwantità ta' informazzjoni li għandha tiġi pprovduta għall-iskopijiet tal-valutazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP, permezz ta' djalogu superviżorju kontinwu ma' istituzzjoni fis-SREP.
17. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu l-informazzjoni rilevanti kollha u li din l-informazzjoni tibqa' valida u applikabbli fid-data tal-pagament, anke f'każijiet fejn id-data (tal-produzzjoni) tad-dokument tkun differenti mid-data ta' referenza pertinenti. Id-dokumenti relatati ma' kwalunkwe oġġett ta' informazzjoni speċifikat f'dawn il-Linji gwida prodotti bejn id-data ta' referenza u d-data ta' pagament għandhom jiġu inklużi meta jkun rilevanti għall-iskopijiet ta' valutazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP (billi jqisu l-materjalità kif speċifikata f'dawn il-Linji gwida).
18. L-awtoritajiet kompetenti, bil-ħsieb li jiffaċilitaw il-valutazzjoni tal-elementi tas-SREP individwali wara l-programm ta' eżaminazzjoni superviżorju u l-mudell ta' impenn applikat, jistgħu jitolbu mill-istituzzjonijiet xi informazzjoni speċifika msemmija f'dawn il-Linji gwida jew informazzjoni addizzjonali barra miċ-ċiklu ta' sottomissjoni regolari tal-ICAAP u l-ILAAP stabbilit f'konformità mal-paragrafi 14 u 15 (eż. xi informazzjoni speċifika għall-ILAAP tista' tintalab għall-valutazzjoni tal-likwidità u r-riskji tal-iffinanzjar tas-SREP u mhux bilfors għall-valutazzjoni tal-ILAAP innifisha).

19. Fejn dawn il-Linji gwida jiġu applikati fir-rigward ta' gruppi bankarji transkonfinali u l-entitajiet tagħhom u l-kulleġġ tas-supervizuri jkun ġie stabbilit, l-awtoritajiet kompetenti involuti, fil-kuntest tal-kooperazzjoni tagħhom għall-valutazzjoni tas-SREP, f'konformità mat-Taqsima 11.1 tal-Linji gwida tas-SREP, għandhom jikkoordinaw sal-limitu massimu possibbli d-dati, il-mezzi u l-format imsemmija fil-paragrafu 12, kif ukoll il-kamp ta' applikazzjoni eżatt u ddettaljat ta' kull oġġett ta' informazzjoni b'mod konsistenti għall-entitajiet tal-gruppi kollha.
20. Fejn l-informazzjoni msemmija f'dawn il-Linji gwida tintalab mill-istituzzjonijiet fil-forma tad-dokumenti interni stess tal-istituzzjonijiet li ma jsegwux l-istruttura jew il-format stabbilit f'dawn il-Linji gwida, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jagħmlu ħilithom biex jiżguraw il-komparabbiltà u l-konsistenza strutturali, inkluż billi jitolbu lill-istituzzjonijiet biex jispjegaw permezz "tal-manwal tal-qarrej" kif u meta l-oġġetti tal-informazzjoni kollha speċifikati f'dawn il-Linji gwida huma koperti fid-dokumentazzjoni pprovduta.
21. Għall-iskopijiet tal-valutazzjoni tal-oqfsa tal-ICAAP u l-ILAAP u l-kalkoli skont is-SREP, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li huma rċevew l-oġġetti tal-informazzjoni rilevanti kollha kif speċifikat f'dawn il-Linji gwida, billi jqisu l-proporzjonalità. Fejn l-oġġetti ta' informazzjoni jkunu diġà disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti bħala parti minn attivitajiet oħra, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jeħtieġu lill-istituzzjonijiet biex jikkonfermaw "fil-manwal tal-qarrej" li din l-informazzjoni tibqa' aġġornata u li ma kien hemm l-ebda tibdil fid-dokumenti pertinenti jew biex tiġi pprovduta informazzjoni aġġornata dwar il-bidliet li saru fid-dokumenti wara l-aħħar sottomissjoni. Fuq il-bażi ta' dawn il-kunsiderazzjonijiet, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeciedu li jhallu barra oġġetti tal-informazzjoni li jippossjedu minn attivitajiet supervizorji oħrajn u li jibqgħu validi u aġġornati mit-talbiet għall-informazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP imwettqa f'konformità mal-paragrafi 14 u 15.
22. Fejn l-oġġetti tal-informazzjoni jkunu disponibbli f'livell granulari ħafna, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jippermettu lill-istituzzjonijiet biex ma jissottomettux inkluż kull dokument disponibbli fir-rigward tal-oġġetti tal-informazzjoni meħtieġa. Meta tiġi eskluża informazzjoni granulari bħal din mis-sottomissjonijiet, bħad-dokumenti ta' appoġġ fir-rigward tat-tabelli operattivi lokali, il-minuti tal-laqgħa u l-indikaturi tal-prestazzjoni prinċipali individwali, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ipprovdew il-politiki ġenerali tagħhom li jirregolaw dawn l-oġġetti u li "fil-manwal tal-qarrej" semmew liema informazzjoni giet eskluża mis-sottomissjoni. L-awtoritajiet kompetenti għandhom, skont kif ikun xieraq, jeħtieġu eżempji ta' din l-informazzjoni. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li d-data u d-dokumenti esklużi mis-sottomissjoni jistgħu madankollu jkunu meħtieġa, fejn dan ikun meħtieġ jew adegwat, inkluż għal raġunijiet ta' evidenzjar tal-konformità tal-istituzzjoni mar-rekwiżiti regolatorji.

## 5. Informazzjoni li hija komuni għall-ICAAP u l-ILAAP

---

### 5.1 Informazzjoni dwar l-istrategija u l-mudelli tan-negozju

23. Dwar l-istrategija u l-mudelli tan-negozju, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- deskrizzjoni tal-mudelli ta' negozju attwali, inkluż l-identifikazzjoni tal-linji operatorji prinċipali, tas-swieq, il-ġeografiji, is-sussidjarji u l-prodotti li topera l-istituzzjoni;
  - deskrizzjoni tal-ixprunaturi tal-introjt u l-ispejjeż prinċipali, allokatu għas-swieq, is-sussidjarji u l-linji operatorji prinċipali.
24. Dwar l-istrategija li tfares 'il quddiem, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- deskrizzjoni tal-bidliet ippjanati mill-istituzzjoni fil-mudell tan-negozju attwali u l-attivitajiet sottostanti tiegħu (inkluż informazzjoni dwar il-bidliet operazzjonali (bħall-infrastruttura tal-IT) jew kwistjonijiet ta' tmexxija);
  - projezzjonijiet tal-metriċi finanzjarji prinċipali għal-linji operatorji prinċipali, is-swieq u s-sussidjarji kollha;
  - deskrizzjoni ta' kif huma marbutin l-istrategija tan-negozju u l-ICAAP/ILAAP.

### 5.2 Informazzjoni dwar il-qafas tat-tmexxija u l-ġestjoni tar-riskji

25. Dwar l-istabbiliment u l-governanza tal-oqfsa tal-ġestjoni u l-kontroll tar-riskji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' governanza globali, inkluż ir-rwoli u r-responsabbiltajiet fl-organizzazzjoni tal-ġestjoni u l-kontroll tar-riskji, inkluż il-livell tal-korp tal-ġestjoni u l-ġestjoni għolja fil-grupp, li jkopri:
    - it-teħid tar-riskji, il-ġestjoni tar-riskji u l-kontroll tar-riskji b'mod ġenerali;
    - l-ICAAP u l-ILAAP u l-komponenti prinċipali tagħhom, inkluż *inter alia*, l-identifikazzjoni tar-riskji, il-kejl tar-riskji, l-ittestjar tal-istress, l-ippjanar tal-kapital u l-likwidità, strutturi tal-limiti, ksur tal-limiti, proċeduri tal-eskalazzjoni eċċ.);



- b. deskrizzjoni tal-linji tar-rappurtar u l-frekwenza tar-rappurtar regolari lill-korp tal-ġestjoni li jkopri l-ġestjoni tar-riskji u l-kontroll tar-riskji;
- c. deskrizzjoni tal-interazzjoni bejn il-kejl tar-riskji u l-monitoraġġ u prattiki ta' teħid tar-riskji attwali (eż. l-istabbiliment tal-limiti, il-monitoraġġ, l-itrattar tal-ksur eċċ.);
- d. deskrizzjoni tal-proċessi u l-arranġamenti li jiżguraw li l-istituzzjoni għandha qafas robust u integrat stabbilit għall-ġestjoni tar-riskji materjali tagħhom u l-evoluzzjoni tagħhom, inkluż (1) l-interazzjoni u l-integrazzjoni bejn l-ICAAP u l-ILAAP, (2) l-interazzjoni bejn il-ġestjoni ta' diversi kategoriji ta' riskji u l-ġestjoni ta' riskji tal-istituzzjoni kollha, (3) l-integrazzjoni tal-ICAAP u l-ILAAP fil-ġestjoni tar-riskji u l-ġestjoni globalita' istituzzjoni, inkluż fil-ġestjoni tal-prestazzjoni u l-ipprezzar;
- e. fejn adegwat, deskrizzjoni tas-separazzjoni tal-kompiti fi ħdan il-grupp, skema ta' protezzjoni istituzzjonali jew netwerk kooperattiv li jikkonċerna l-ġestjoni tar-riskji.

### 5.3 Informazzjoni dwar il-qafas tal-aptit għar-riskju

26. Dwar il-qafas tal-aptit għar-riskju, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- a. deskrizzjoni tal-korrispondenza tal-istrateġija u l-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni bil-qafas tal-aptit għar-riskju tiegħu;
  - b. deskrizzjoni tal-proċess u tal-arranġamenti ta' governanza, inkluż ir-rwoli u r-responsabbiltajiet fi ħdan l-amministrazzjoni superjuri u l-korp tal-ġestjoni, rigward id-disinn u l-implimentazzjoni tal-qafas tal-aptit għar-riskju;
  - c. informazzjoni dwar l-identifikazzjoni tar-riskji materjali li l-istituzzjoni hija jew li tista' tkun esposta għalihom;
  - d. deskrizzjoni tal-livelli ta' tolleranza/aptit għar-riskju, limiti massimi u limiti stabbiliti għar-riskji materjali identifikati, kif ukoll l-orizzonti taż-żmien u l-proċess applikat biex il-limiti massimi u l-limiti jinżammu aġġornati;
  - e. deskrizzjoni tal-qafas tal-allokazzjoni tal-limitu fil-grupp u pereżempju, sussidjarji, swieq u linji operatorji ewlenin;
  - f. deskrizzjoni tal-integrazzjoni u l-użu tal-qafas tal-aptit għar-riskju fil-ġestjoni globali u tar-riskju, inkluż rabtiet mal-istrateġija tan-negozju, l-istrateġija tar-riskju, l-ICAAP u l-ILAAP, inkluż l-ippjanar tal-kapital u l-likwidità.

## 5.4 Informazzjoni dwar il-programm u l-qafas tal-ittestjar tal-istress

27. Dwar il-programmi u l-oqfsa tal-ittestjar tal-istress, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni ġenerali tal-programm tal-ittestjar tal-istress tal-istituzzjoni, inkluż, *inter alia*, it-tipi ta' testijiet tal-istress imwettqa, il-frekwenza tagħhom, id-dettalji metodoloġiċi u l-mudelli użati, il-medda tas-suppożizzjonijiet u l-infrastruttura tad-data rilevanti;
- b. deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' governanza tal-programm tal-ittestjar tal-istress u b'mod partikolari t-testijiet tal-istress użati għall-iskopijiet tal-ICAAP u l-ILAAP;
- c. deskrizzjoni tal-interazzjoni (integrazzjoni) bejn it-testijiet tal-istress tal-likwidità u s-solvenza u b'mod partikolari tal-ittestjar tal-istress speċifiku tal-ICAAP u l-ILAAP;
- d. deskrizzjoni tal-użi tal-ittestjar tal-istress u l-integrazzjoni tiegħu fil-qafas tal-kontroll u l-ġestjoni tar-riskji.

## 5.5 Informazzjoni dwar data tar-riskji, l-aggregazzjoni u s-sistemi tal-IT

28. Dwar id-data tar-riskji, l-aggregazzjoni u s-sistemi tal-IT, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni tal-qafas u l-proċess użat biex tingabar, tinhażen u tiġi aggregata d-data tar-riskji f'diversi livelli ta' istituzzjoni, inkluż il-fluss tad-data mis-sussidjarji għall-grupp;
- b. deskrizzjoni al-fluss tad-data u l-istruttura tad-data tar-riskji użata għall-ICAAP u l-ILAAP;
- c. deskrizzjoni tal-verifiki tad-data applikati għad-data tar-riskji użati għall-iskopijiet tal-ICAAP u l-ILAAP;
- d. deskrizzjoni tas-sistemi tal-IT użati biex jiġbru, jaħżnu, jaggregaw u jqassmu d-data tar-riskji użata għall-ICAAP u l-ILAAP.

## 6. Informazzjoni speċifika għall-ICAAP

---

### 6.1 Informazzjoni dwar il-qafas tal-ICAAP globali

#### 6.1.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

29. Dwar il-kamp tal-applikazzjoni, l-oġġettivi ġenerali u s-suppożizzjonijiet prinċipali li jsejso l-ICAAP, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li għandhom jirċievu dan li ġej mingħand l-istituzzjonijiet:

- a. deskrizzjoni tal-kamp ta' applikazzjoni tal-ICAAP, inkluż farsa ġenerali u r-raġunament għal xi devjazzjonijiet mill-kamp ta' applikazzjoni tal-entitajiet koperti mir-reqwiżiti minimi tal-fondi proprji;
- b. deskrizzjoni tal-approċċ għall-identifikazzjoni tar-riskji (inkluż konċentrazzjonijiet tar-riskji) u l-inklużjonijiet ta' riskji identifikati fil-kategoriji u s-subkategoriji tar-riskji li għandhom ikunu koperti mill-ICAAP, inkluż l-approċċ għad-determinazzjoni tal-materjalità tar-riskji;
- c. deskrizzjoni tal-oġġettivi prinċipali u s-suppożizzjonijiet prinċipali tal-ICAAP (eż. ir-rabta ma' ċerti klassifikazzjonijiet tal-kreditu esterni) inkluż kif dawn jiżguaw l-adekwatezza kapitali;
- d. deskrizzjoni ta' jekk l-ICAAP huwiex iffukat fuq l-impatt tar-riskji fuq iċ-ċifri tal-kontabbiltà jew fuq il-valur ekonomiku tal-istituzzjoni, jew it-tnejn li huma;
- e. deskrizzjoni tal-orizzont(i) taż-żmien tal-ICAAP, inkluż spjegazzjoni tad-differenzi possibbli bejn il-kategoriji tar-riskji u l-entitajiet tal-grupp kopert.

#### 6.1.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

30. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni tal-kamp tal-applikazzjoni, l-oġġettivi ġenerali u s-suppożizzjonijiet prinċipali sottostanti tal-ICAAP, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li għandhom jirċievu dan li ġej mingħand l-istituzzjonijiet:

- a. lista tal-kategoriji u s-subkategoriji ta' riskju koperti mill-ICAAP, inkluż id-definizzjonijiet tagħhom u l-perimetru tal-kategoriji ta' riskju individwali;
- b. spjegazzjonijiet tad-differenzi bejn ir-riskji koperti mill-ICAAP u l-qafas tal-aptit għar-riskji, fejn il-kamp ta' applikazzjoni tar-riskji kopert huwa differenti.
- c. deskrizzjoni ta' xi devjazzjonijiet fil-proċess tal-ICAAP u fis-suppożizzjonijiet prinċipali fil-grupp u fl-entitajiet tal-grupp, fejn ikun adegwat.

## 6.2 Informazzjoni dwar il-kejl, il-valutazzjoni u l-aggregazzjoni tar-riskji

### 6.2.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

31. Dwar il-kejl, il-valutazzjoni u l-metodoloġija tal-aggregazzjoni tar-riskji użati fl-ICAAP, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni ġenerali tal-karatteristiċi prinċipali tal-metodoloġija u tal-mudelli ta' kwantifikazzjoni/kejl, inkluż il-metriċi, is-suppożizzjonijiet u l-parametri użati (eż. intervalli ta' kunfidenza, perjodi ta' parteċipazzjoni eċċ.) għall-kategoriji u s-subkategoriji ta' riskju kollha li jintużaw għall-approvazzjoni tal-metodoloġija u l-mudelli mill-korp tal-ġestjoni tal-istituzzjoni;
- b. speċifikazzjoni tad-data attwali użata, inkluż spjegazzjoni ta' kif id-data użata tirrifletti l-kamp ta' applikazzjoni tal-entitajiet tal-gruppi koperti mill-ICAAP, inkluż it-tul tas-serje taż-żmien;
- c. deskrizzjoni tad-differenzi prinċipali bejn il-metodoloġija u l-mudelli tal-kwantifikazzjoni/tal-kejl użati għall-iskopijiet tal-ICAAP u dawk użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti minimi tal-fondi proprji għar-riskji koperti mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 (f'każ li istituzzjoni tkun qed tuża mudelli avvanzati approvati mill-awtoritajiet kompetenti). Din id-deskrizzjoni għandha tingħata fuq bażi riskju b'riskju u tinkludi, *inter alia*, informazzjoni dwar l-użu differenti tal-minimi tranżitorji ta' Basel I (Artikolu 500 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), suppożizzjonijiet differenti rigward il-parametri ta' riskju, intervalli kunfidenzjali eċċ.;
- d. deskrizzjoni tal-approċċ għall-aggregazzjoni tal-istimi tal-kapital intern għall-entitajiet u l-kategoriji ta' riskju koperti, inkluż l-approċċ ta' benefiċċji ta' diversifikazzjoni intrariskju u inter-riskju u/jew konċentrazzjonijiet fejn ikkunsidrati mill-metodoloġija tal-istituzzjoni.

### 6.2.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

32. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni tal-kejl tar-riskji tal-ICAAP, il-metodoloġija tal-valutazzjoni u tal-aggregazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu dan li ġej mingħand l-istituzzjonijiet:

- a. stimi tal-kapital intern biex ikopru l-kategoriji u s-subkategoriji ta' riskju kollha, maqsumin skont il-kategorija u s-subkategorija tar-riskju koperti mill-ICAAP. Fejn l-istituzzjonijiet jasserixxu li ċerti kategoriji jew subkategoriji tar-riskju koperti mill-ICAAP huma koperti aħjar permezz ta' miżuri ta' mitigazzjoni kwalitattivi milli bl-allokazzjoni tal-kapital intern, dan għandu jiġi spjegat bix-xieraq;

- b. ir-riżultati tal-kalkolu tal-istimi tal-kapital intern, kif speċifikat hawn fuq għall-kategoriji u s-subkategoriji tar-riskji materjal kollha koperti mill-ICAAP fuq bażi ta' riskju b'riskju. Fejn ċerti subkategoriji ta' riskju jiġu identifikati bħala materjali iżda l-metodoloġiji tal-kalkolu applikati ma ppermettewx il-kalkolu tal-istima tal-kapital interna fil-livell ta' granularità meħtieġ u għal dik ir-raġuni, dawn l-istimi ġew inkorporati bħala parti mill-istima tal-kapital interna għal kategorija ta' riskju rispettiva, l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw kif dawn is-subkategoriji attwalment ġew inklużi fil-kalkoli (eż. xi subkategorija tar-riskju giet identifikata bħala materjali, iżda l-istituzzjoni mhix kapaċi tipprovdi stima tal-kapital intern għal dawn ir-riskji u minflok tinkludi kopertura ta' dan ir-riskju fl-istima tal-kapital għall-kategorija ta' riskju prinċipali; f'dak il-każ, l-awtorità kompetenti għandha tiżgura li l-istituzzjoni tispjega kif dan ir-riskju intuża fil-kategorija ta' riskju prinċipali);
- c. minbarra l-informazzjoni riskju b'riskju speċifikata hawn fuq, ir-riżultati tal-aggregazzjoni tal-istimi tal-kapital intern għall-entitajiet u l-kategoriji ta' riskju, inkluż għall-effetti ta' benefiċċji u/jew konċentrazzjonijiet ta' diversifikazzjoni ta' intrariskju u inter-riskju, fejn dawn l-aspetti qed jitqiesu mill-metodoloġija applikata.

## 6.3 Informazzjoni dwar il-kapital intern u l-allokazzjoni tal-kapital

### 6.3.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

33. Dwar id-definizzjoni tal-kapital intern u l-allokazzjoni tal-kapital użata fl-ICAAP, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- a. definizzjoni tal-kapital intern użat biex ikopri l-istimi tal-kapital tal-ICAAP, inkluż l-elementi/l-istrumenti tal-kapital kollha kkunsidrati;
  - b. deskrizzjoni tad-differenzi prinċipali bejn l-elementi/l-istrumenti tal-kapital intern u l-istrumenti tal-fondi proprji regolatorji, fejn ikun adegwat;
  - c. deskrizzjoni tal-metodoloġija u tas-suppożizzjonijiet użati għall-allokazzjoni tal-kapital intern għall-entitajiet tal-grupp u s-swieq u l-linji operatorji prinċipali, fejn ikun adegwat;
  - d. deskrizzjoni tal-proċess ta' monitoraġġ (paragun tal-istimi tal-kapital intern mal-kapital allokati), inkluż proċeduri ta' eskalazzjoni.

### 6.3.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

34. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni sfiha tad-definizzjoni tal-kapital intern u l-allokazzjoni tal-kapital użata fl-ICAAP, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. l-ammont ta' kapital intern disponibbli sa dakinhar, maqsum skont id-diversi elementi kkunsidrati;
- b. ammonti attwali tal-kapital intern allokat għar-riskji koperti mill-ICAAP u l-entitajiet tal-grupp u swieq u linji operatorji prinċipali, meta jkun rilevanti;
- c. paragun kwantitattiv bejn l-użu tal-kapital intern attwali, relattiv għall-kapital intern allokat ibbażat fuq l-istimi tal-ICAAP appoġġjat bi spjegazzjoni tal-każijiet fejn l-użu tal-kapital attwali jkun viċin jew jaqbeż il-kapital allokat.

## 6.4 Informazzjoni dwar l-ippjanar tal-kapital

### 6.4.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

35. Dwar l-ippjanar tal-kapital, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni tal-istabbiliment ġenerali tal-ippjanar tal-kapital, inkluż id-dimensjonijiet ikkunsidrati (eż. interni, regolatorji), orizzont taż-żmien, strumenti tal-kapital, miżuri tal-kapital eċċ.;
- b. deskrizzjoni tas-suppożizzjonijiet ewlenin li jsejsu l-ippjanar tal-kapital.

### 6.4.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

36. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni sħiħa tal-ippjanar tal-kapital, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. ħsieb li jħares 'il quddiem dwar l-iżvilupp tar-riskji u l-kapital f'termini kemm tal-kapital intern kif ukoll tal-fondi proprji regolatorji;
- b. deskrizzjoni tal-konklużjonijiet attwali mill-ippjanar tal-kapital bħal ħruġ ippjanat ta' diversi strumenti tal-kapital, miżuri tal-kapital oħra (eż. politika dwar id-dividends) u bidliet ippjanati fil-karta tal-bilanċ (eż. il-bejgħ tal-portafolli eċċ.).

## 6.5 Informazzjoni dwar l-ittestjar tal-istress fl-ICAAP

### 6.5.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

37. Minbarra l-informazzjoni ġenerali dwar l-ittestjar tal-istress kif speċifikat fit-Taqsima 5.4 dwar it-testijiet tal-istress applikati għall-iskopijiet tal-ICAAP, inkluż dwar l-ippjanar tal-kapital u l-allokkazzjoni tal-kapital intern fix-xenarji rappurtati lill-korp amministrattiv, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu dan li ġej mingħand l-istituzzjonijiet:

- a. deskrizzjoni tax-xenarji negattivi kkunsidrati fl-ICAAP, inkluż speċifikazzjoni tas-suppożizzjonijiet tax-xenarju u varjabbli makroekonomiċi prinċipali, inkluż id-deskrizzjoni ta' kif it-testijiet tal-istress bil-kontra ilhom jintużaw biex jikkalibraw is-severità tax-xenarji użati;
- b. deskrizzjoni tas-suppożizzjonijiet prinċipali użati fix-xenarji kkunsidrati, inkluż azzjonijiet amministrattivi, suppożizzjonijiet tan-negozju dwar il-karta tal-bilanċ, id-dati ta' referenza, l-orizzonti taż-żmien eċċ.

### 6.5.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

38. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni sħiħa tal-ittejtjar tal-istress tal-ICAAP u r-riżultati tagħhom, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. riżultat kwantitattiv tax-xenarji kkunsidrati u l-impatt fuq metriċi prinċipali, inkluż P&L u kapital, kemm fondi proprji interni kif ukoll regolatorji u proporzjonijiet prudenzjali, kif ukoll, f'approċċi integrati, l-impatt fuq il-pożizzjoni tal-likwidità;
- b. spjegazzjoni ta' kif ir-riżultati tax-xenarju huma rilevanti għar-riskji tal-mudell tan-negozju, l-istrategija, ir-riskji tal-materjali u l-entitajiet tal-grupp koperti mill-ICAAP.

## 6.6 Dokumentazzjoni ta' appoġġ

39. Minbarra l-oġġetti ta' informazzjoni msemmija fit-Taqsimiet 6.1-6.5, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu mill-istituzzjonijiet l-informazzjoni ta' appoġġ rilevanti kollha, inkluż il-minuti tal-kumitati rilevanti u l-laqgħat tal-korp tal-ġestjoni li jevidenzjaw l-istabbiliment u l-implimentazzjoni sod/a tal-ICAAP u b'mod partikolari:

- a. l-approvazzjoni tal-istabbiliment globali tal-ICAAP;
- b. l-approvazzjoni tal-elementi tal-ICAAP prinċipali, bħal objettivi generali u suppożizzjonijiet prinċipali, il-valutazzjoni u l-kejl tar-riskji, l-aggregazzjoni tar-riskji, il-kapital intern, l-allokazzjoni tal-kapital, l-ippjanar tal-kapital, ix-xenarji tal-istress, is-suppożizzjonijiet u r-riżultati prinċipali tagħhom, eċċ.;
- c. evidenza ta' diskussjoni dwar (bidliet) f'sitwazzjoni ta' riskju u kapitali, il-limitazzjoni tal-ksur, eċċ., inkluż deċiżjonijiet dwar azzjonijiet amministrattivi jew deċiżjonijiet espliciti biex ma tittieġed l-ebda azzjoni;
- d. jitqiesu eżempji ta' deċiżjonijiet sinifikanti dwar kumitati ta' approvazzjoni ta' prodotti ġodda (jew il-korp tat-teħid tad-deċiżjonijiet rispettiv) li jevidenzjaw l-impatt fuq il-profil tal-kapital u r-riskju;

- e. deċiżjonijiet dwar azzjonijiet ta' ġestjoni li għandhom x'jaqsmu mal-istimi tal-kapital intern, l-aggregazzjoni tagħhom u l-paragun tagħhom mal-kapital intern disponibbli (sitwazzjoni attwali u li tħares 'il quddiem);
- f. evidenza ta' diskussjoni tar-rizultat tal-ittestjar tal-istress fl-ICAAP u deċiżjoni dwar kwalunkwe (nuqqas ta') azzjoni tal-ġestjoni;
- g. fejn disponibbli, l-awtovalutazzjonijiet interni li fihom l-istituzzjonijiet jistgħu jieħdu l-opportunità biex jiġġustifikaw il-livell ta' konformità tagħhom kontra kriterji pubblikament disponibbli dwar il-kontroll u l-ġestjoni tar-riskji li jaffettwaw l-ICAAP.



## 7. Informazzjoni speċifika għall-ILAAP

---

### 7.1 Informazzjoni dwar il-qafas tal-ġestjoni tar-riskju tal-iffinanzjar u l-likwidità

#### 7.1.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

40. Dwar l-evidenzjar tal-istabbiliment ta' proċess li jiżgura li l-istituzzjoni għandha qafas robust u speċifiku għall-ġestjoni tar-riskju tal-iffinanzjar u l-likwidità, inkluż proċess għall-identifikazzjoni, il-kejl u l-ikkontrollar tar-riskji tal-iffinanzjar u l-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni tal-kamp ta' applikazzjoni tal-ILAAP, inkluż farsa ġenerali u r-raġunament għal xi devjazzjonijiet mill-kamp ta' applikazzjoni prudenzjali tar-rekwiżiti tal-likwidità li jirrikonoxxu eżenzjonijiet possibbli;
- b. deskrizzjoni tal-istabbiliment tal-ILAAP fejn tiġi spjegata r-relazzjoni bejn il-komponenti kollha tiegħu u jiġi pprovdut raġunament dwar kif dak l-istabbiliment jiżgura li l-istituzzjoni għandha aċċess għal likwidità suffiċjenti;
- c. il-kriterji applikati mill-istituzzjoni għall-għażla ta' xprunaturi tar-riskji sinifikanti għar-riskju tal-iffinanzjar u l-likwidità, inkluż l-għażla ta' muniti sinifikanti għall-monitoraġġ tal-likwidità u l-pożizzjoni tal-iffinanzjar;
- d. il-kriterji applikati mill-istituzzjoni għall-għażla tas-suppożizzjonijiet u l-għodod adegwati għall-ILAAP, bħall-metodu tal-kejl u l-iproġettar tal-flussi tal-flus ta' assi, passivi u oġġetti barra l-karta tal-bilanċ attwali u futuri tul orizzonti ta' żmien adegwati.

#### 7.1.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

41. Dwar l-evidenzjar tal-istabbiliment sħiħ ta' proċess li jiżgura li l-istituzzjoni għandha qafas robust u speċifiku għall-ġestjoni tar-riskju tal-iffinanzjar u l-likwidità, inkluż proċess għall-identifikazzjoni, il-kejl u l-ikkontrollar tar-riskji tal-iffinanzjar u l-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. valutazzjoni tal-flussi ta' likwidità intragrupp u pożizzjonijiet tal-iffinanzjar, inkluż xi impedimenti regolatorji jew legali possibbli għat-trasferiment tal-likwidità (fis-sub-)grupp;
- b. raġunament għall-għażla tal-ixprunaturi tar-riskji sinifikanti u farsa ġenerali kwantitattiva ta' dawn l-ixprunaturi tar-riskji, aġġornata bi frekwenza adegwata;

- c. ħarsa ġenerali kwantitattiva tal-profil tal-finanzjament u l-istabbiltà perċeputa tiegħu fil-muniti sinifikanti kollha;
- d. evidenza tal-monitoraġġ tal-konformità mar-rekwiżiti prudenzjali minimi u addizzjonali relatati mal-likwidità u r-riskju tal-finanzjament, b'mod konformi mal-Artikolu 105 tad-Direttiva 2013/36/UE, inkluż it-tbassir tal-konformità ma' dawn ir-rekwiżiti f'xenarji differenti tul orizzont ta' żmien adegwat fil-kamp ta' applikazzjoni tal-kopertura tal-ILAAP.

## 7.2 Informazzjoni dwar l-istrategija tal-finanzjament

### 7.2.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

42. Dwar l-istrategija tal-finanzjament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni tal-istabbiliment ġenerali tal-pjan ta' finanzjament, inkluż sorsi ta' finanzjament, tenuri, swieq ewlenin, il-prodotti użati, eċċ.;
- b. fejn adegwat, dokument ta' politika dwar iż-żamma tal-preżenza fis-swieq, sabiex ikun żgurat u perjodikament jiġi ttestjat l-aċċess għas-swieq u l-kapaċità tal-ġbir tal-flus tal-istituzzjoni, fejn ikun rilevanti;
- c. fejn ikun adegwat, dokument ta' politika dwar ir-riskju tal-koncentrazzjoni tal-finanzjament, inkluż dwar il-prinċipji għall-kejl u l-monitoraġġ tal-korrelazzjoni bejn is-sorsi tal-finanzjament u l-konnessjoni ekonomika bejn id-depożitanti u fornituri oħra tal-likwidità;
- d. fejn adegwat, politika dwar il-finanzjament f'muniti barranin, inkluż l-iktar suppożizzjonijiet rilevanti fir-rigward tad-disponibbiltà u l-konvertibbiltà ta' dawn il-muniti.

### 7.2.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

43. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni ta' shiġha tal-istrategija tal-finanzjament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. il-pjan tal-finanzjament attwali;
- b. ħarsa ġenerali kwantitattiva tal-karatteristiċi, bħal volumi, prezzijiet u l-aptit tal-investitur ta' fondi riċenti miġbura u analiżi tal-fattibbiltà tal-eżekuzzjoni tal-pjan tal-finanzjament meqjus (bidliet fil-)volatilità tas-suq;

- c. ħarsa generali li tħares 'il quddiem dwar l-iżvilupp (mixtieq) tal-pożizzjoni tal-finanzjament tul orizzont taż-żmien li jħares 'il quddiem, speċifikat fil-Linji gwida tal-EBA dwar id-definizzjonijiet u l-mudelli armonizzati għall-pjanijiet ta' finanzjament tal-istituzzjonijiet ta' kreditu skont ir-Rakkomandazzjoni A4 tal-BERS/2012/2<sup>4</sup>;
- d. valutazzjoni tal-pożizzjoni finanzjarja u r-riskju tal-finanzjament wara l-eżekuzzjoni tal-pjan ta' finanzjament;
- e. informazzjoni dwar l-ittestjar b'lura tal-pjan ta' finanzjament, f'konformità mar-rekwiżiti tal-Linji gwida tal-EBA dwar id-definizzjonijiet u l-formoli armonizzati għall-pjanijiet ta' finanzjament tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, skont ir-Rakkomandazzjoni A4 tal-BERS/2012/2.

## 7.3 Informazzjoni dwar l-istrategija dwar bafers tal-likwidità u ġestjoni kollaterali

### 7.3.1 Il-metodologija u d-dokumentazzjoni tal-politika

44. Dwar l-istrategija tal-bafers tal-likwidità u tal-ġestjoni tal-kollateral, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- a. il-metodologija tagħhom biex jiddeterminaw id-daqs minimu intern tal-bafer tal-likwidità, inkluż id-definizzjoni tal-istituzzjonijiet tal-assi likwidi, il-kriterji li japplikaw għad-determinazzjoni tal-valur tal-likwidità tal-assi likwidi u r-restrizzjonijiet li għandhom x'jaqsmu mal-konċentrazzjoni u karatteristiċi tar-riskju oħrajn tal-assi likwidi;
  - b. dokument tal-politika dwar il-ġestjoni tal-kollateral, inkluż prinċipji li għandhom x'jaqsmu mal-post u t-trasferibbiltà tal-kollateral, kif ukoll ir-rwol tagħhom biex jissodisfaw ir-rekwiżiti prudenzjali minimi;
  - c. dokument tal-politika dwar il-gravami tal-assi, inkluż prinċipji għall-kejl u l-monitoraġġ kemm tal-assi gravati u dawk mhux gravati u jorbtu l-qafas tal-limitu u l-kontroll dwar il-gravami tal-assi mal-aptit għar-riskju (likwidità u finanzjament) tal-istituzzjoni;
  - d. prinċipji għall-ittestjar tas-suppożizzjonijiet li għandhom x'jaqsmu mal-valur tal-likwidità u ż-żmien għall-bejgħ jew repo, assi inklużi fil-bafer tal-assi likwidi;
  - e. dokument tal-politika dwar ir-riskju tal-konċentrazzjoni tal-likwidità fil-bafer tal-likwidità, inkluż prinċipji għall-kejl u l-monitoraġġ ta' kwalunkwe telf potenzjali tal-likwidità disponibbli minhabba din il-konċentrazzjoni.

---

<sup>4</sup> EBA/GL/2014/04 tad-19 ta' Ġunju 2014

### 7.3.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

45. Dwar l-evidenzjar tal-implimentazzjoni tal-istrategija dwar il-bafers tal-likwidità u l-ġestjoni tal-kollateral, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. kwantifikazzjoni tal-volum minimu ta' assi likwidi kkunsidrati adegwati biex jissodisfaw ir-rekwiżiti interni;
- b. kwantifikazzjoni tal-bafer tal-likwidità attwali, inkluż id-distribuzzjoni tiegħu fuq il-prodotti, il-muniti, il-kontropartijiet, l-entitajiet tal-gruppi/regjuni, eċċ.;
- c. deskrizzjoni tad-differenzi bejn id-definizzjonijiet tal-elementi "tal-kapaċità tal-kontrobalanċ" u "assi likwidi ta' kwalità għolja" skont ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 2015/61, inkluż ir-raġunament biex juri li l-kapaċità ta' kontrobalanċ hija kapaċi biex tkopri r-riskji li mhumieq inklużi fir-Regolament (UE) Nru 575/2013;
- d. projezzjonijiet tal-iżvilupp tal-volum minimu meħtieġ internament ta' assi likwidi u assi likwidi disponibbli tul orizzonti ta' żmien adegwati kemm fil-kundizzjonijiet "tas-soltu" kif ukoll f'dawk taħt stress;
- e. ħarsa ġenerali kwantitattiva u analiżi tal-livelli attwali u mbassra tal-gravami tal-assi, inkluż dettalji ta' assi gravati kif ukoll mhux gravati li jistgħu jintużaw biex jiġġeneraw il-likwidità;
- f. valutazzjoni taż-żmien li tiegħu biex l-assi likwidi jinbidlu f'likwidità direttament użabbli, billi jitqiesu impedimenti legali, operazzjonali jew prudenzjali għall-użu tal-assi likwidi biex ikopru l-ħruġ tal-flus;
- g. analiżi tal-ittestjar tas-suppożizzjonijiet fir-rigward tal-valur tal-likwidità u ż-żmien għall-bejgħ jew repo, assi inklużi fil-bafer tal-assi likwidi.

## 7.4 Informazzjoni dwar il-mekkanizmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji

### 7.4.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

46. Dwar l-istabbiliment tal-mekkanizmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni tal-mekkanizmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji, kif ukoll il-kriterji għall-għażla tal-elementi tal-finanzjament u l-likwidità li jiżguraw li jitqiesu l-benefiċċji u l-ispejjeż rilevanti kollha, kif ukoll kwalunkwe frekwenza tal-aġġustament tal-prezzijiet;

- b. deskrizzjoni tar-rabtiet ta' ġewwa bejn il-mekkaniżmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji tal-likwidità u l-ġestjoni tar-riskju u l-ġestjoni globali tal-istituzzjoni.
47. Għall-istituzzjonijiet bil-mekkaniżmi tal-prezzijiet tat-trasferiment tal-likwidità (LTP) stabbiliti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu preċedenti tinkludi wkoll deskrizzjoni tal-istabbiliment u l-funzjonament tal-LTP u b'mod partikolari tar-rabtiet inkroċjati bejn l-LTP u t-teħid tad-deċiżjonijiet strateġiku, kif ukoll it-teħid tad-deċiżjonijiet tal-front office dwar il-ġenerazzjoni tal-assi u l-passivi.

#### 7.4.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

48. Dwar l-evidenzjar tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji tal-implimentazzjoni tal-mekkaniżmu tal-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- a. deskrizzjoni tal-mekkaniżmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji tal-likwidità attwali u ħarsa ġenerali kwantitattiva tal-kalibrazzjoni attwali tiegħu (eż. kurvi tar-rati tal-imgħax, rati ta' referenzi interni għall-kategoriji prinċipali tal-assi u l-passivi li qed jintużaw, eċċ.);
  - b. deskrizzjoni tal-integrazzjoni attwali tal-mekkaniżmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji tal-likwidità fil-kejl tal-profittabbiltà għal ġenerazzjoni ġdida tal-assi u l-passivi, kemm fuq il-karta tal-bilanċ kif ukoll barra l-karta tal-bilanċ;
  - c. deskrizzjoni tal-integrazzjoni attwali tal-mekkaniżmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji tal-likwidità fil-ġestjoni tal-prestazzjoni, fejn ikun meħtieġ maqsumin f'reġjuni jew f'unitajiet/linji operatorji.
49. Għall-istituzzjonijiet b'mekkaniżmi LTP stabbiliti, l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu ta' qabel għandha tkopri wkoll il-funzjonament tal-LTP u b'mod partikolari r-relazzjoni bejn l-LTP u l-proporzjonijiet ta' riskju prinċipali.

## 7.5 Informazzjoni dwar il-ġestjoni tar-riskji tal-likwidità intragurnata

### 7.5.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

50. Fejn adegwat, dwar l-istabbiliment tal-ġestjoni tar-riskji tal-likwidità intragurnata, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:
- a. deskrizzjoni tal-kriterji u l-għodod għall-kejl u l-monitoraġġ tar-riskji tal-likwidità intragurnata;

- b. deskrizzjoni tal-proċeduri ta' eskalazzjoni għall-iskop ta' nuqqasijiet tal-likwidità intragurnata li jiżguraw li l-ħlasijiet dovuti u l-obbligi ta' saldu jiġu ssodisfati fil-ħin kemm fil-kundizzjonijiet "ta' kuljum" kif ukoll f'dawk taħt stress.

### 7.5.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

51. Fejn adegwat, dwar l-implimentazzjoni tal-ġestjoni tar-riskji tal-likwidità intragurnata, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. ħarsa ġenerali kwantitattiva tar-riskju tal-likwidità intragurnata tul l-aħħar sena bi frekwenza adegwata;
- b. in-numru totali ta' ħlasijiet li ma sarux u ħarsa ġenerali bi spjegazzjoni tal-ħlasijiet materjali li ma sarux jew tal-obbligi materjali li ma jkunux ġew issodisfati fil-ħin mill-istituzzjoni.

## 7.6 Informazzjoni dwar l-ittestjar tal-istress tal-likwidità

### 7.6.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

52. Minbarra l-informazzjoni ġenerali dwar l-ittestjar tal-istress kif speċifikat fit-Taqsima 5.4 dwar l-istabbiliment tal-ittestjar tal-istress tal-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu dan li ġej mill-istituzzjonijiet:

- a. deskrizzjoni tax-xenarji negattivi applikati u s-suppożizzjonijiet ikkunsidrati fl-ittestjar tal-istress tal-likwidità, inkluż kwalunkwe oġġett rilevanti bħan-numru ta' xenarji użati, il-kamp ta' applikazzjoni, il-frekwenza tar-rappurtar intern għall-korp amministrattiv, l-ixprunaturi tar-riskji (makro u idjosinikratiċi), l-orizzonti taż-żmien applikati u, fejn rilevanti, il-qsim f'muniti/regjuni/unitajiet tan-negozju;
- b. deskrizzjoni tal-kriterji għax-xenarji ta' kalibrar, l-għażla ta' orizzonti taż-żmien adegwati (inkluż intragurnata, fejn rilevanti), il-kwantifikazzjoni tal-impatt tal-istress fuq il-valur tal-likwidità tal-assi bafers, eċċ.

### 7.6.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

53. Dwar l-evidenza tal-implimentazzjoni sħiħa tal-ittestjar tal-istress tal-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. ir-riżultat kwantitattiv tat-testijiet tal-istress li jinkludu analiżi ta' (tal-ixprunaturi ewlenin ta') dan ir-riżultat u għarfien ċar fir-rilevanza tar-riżultat għal-limiti interni, il-bafers tal-likwidità, ir-rappurtar, il-mudellar u l-aptit għar-riskju;
- b. analiżi kwantitattiva u kwalitattiva tar-riżultati tal-ittestjar tal-istress fuq il-profil ta' finanzjament.

## 7.7 Informazzjoni dwar il-pjan ta' kontingenza tal-likwidità

### 7.7.1 Il-metodoloġija u d-dokumentazzjoni tal-politika

54. Dwar l-istabbiliment tal-ippjanar ta' kontingenza tal-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. deskrizzjoni tal-linji ta' responsabbiltà għat-tfassil, il-monitoraġġ u l-eżekuzzjoni tal-pjan ta' kontingenza tal-likwidità;
- b. deskrizzjoni tal-istrateġiji għall-indirizzar tan-nuqqasijiet tal-likwidità f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza;
- c. deskrizzjoni ta' għodda biex tissorvelja l-kundizzjonijiet tas-suq li jippermettu lill-istituzzjonijiet jiddeterminaw fil-ħin jekk hix garantita l-eskalazzjoni u/jew l-eżekuzzjoni tal-miżuri;
- d. deskrizzjoni tal-proċeduri tal-ittestjar, meta jkunu disponibbli (eż. eżempji ta' bejgħ jew tipi ta' assi godda, twegħid ta' kollateral mal-banek ċentrali, eċċ.).

### 7.7.2 Dokumentazzjoni operazzjonali

55. Dwar l-implimentazzjoni tal-pjanijiet ta' kontingenza tal-likwidità, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li mill-istituzzjonijiet jirċievu dan li ġej:

- a. il-pjan ta' kontingenza tal-likwidità attwali;
- b. informazzjoni dwar l-azzjonijiet tal-ġestjoni possibbli inkluż il-valutazzjoni tal-fattibbiltà u l-kapaċità tal-ġenerazzjoni tal-likwidità f'xenarji ta' stress differenti;
- c. il-fehma tal-manigment dwar l-implikazzjonijiet tal-iżvelar pubbliku relatat mal-likwidità kollu magħmul mill-istituzzjoni għall-fattibbiltà u t-twaqqit tal-azzjonijiet amministrattivi inklużi fil-pjan ta' kontingenza tal-likwidità;
- d. analiżi riċenti tal-ittestjar, inkluż konkluzjonijiet dwar il-fattibbiltà tal-azzjonijiet tal-ġestjoni inklużi fil-pjan ta' kontingenza tal-likwidità;
- e. deskrizzjoni tal-fehma interna dwar l-impatt tal-eżekuzzjoni tal-azzjonijiet amministrattivi inklużi fil-pjan ta' kontingenza tal-likwidità, eż. dwar l-aċċess li għandha l-istituzzjoni għas-swieq rilevanti u fuq l-istabbiltà globali tal-profil ta' finanzjament fuq żmien qasir u żmien itwal.

## 7.8 Dokumentazzjoni ta' appoġġ

56. Minbarra l-informazzjoni msemmija fit-Taqsimiet 7.1-7.7, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li huma jirċievu mill-istituzzjonijiet l-informazzjoni ta' appoġġ rilevanti kollha, inkluż il-minuti tal-kumitati rilevanti u l-laqgħat tal-korp tal-ġestjoni li jevidenzjaw stabbiliment u implimentazzjoni sodi tal-ILAAP u b'mod partikolari:

- a. l-approvazzjoni tal-istabbiliment globali tal-ILAAP;
- b. l-approvazzjoni tal-elementi tal-ILAAP ewlenin, bħall-pjan ta' finanzjament, il-pjan ta' kontinġenza tal-likwidità, il-mekkaniżmu tal-allokazzjoni tal-ispejjeż u l-benefiċċji tal-likwidità, is-suppożizzjonijiet tat-test tal-istress u l-konklużjonijiet dwar ir-riżultati, aptit għar-riskju tal-finanzjament u likwidità speċifika, kompożizzjoni u daqs immirat tal-bafer tal-assi likwidi, eċċ.;
- c. evidenza ta' diskussjoni dwar (bidliet) fil-profil tar-riskji tal-likwidità u tal-finanzjament, il-limitazzjoni tal-ksur, eċċ., inkluż deċiżjonijiet dwar l-azzjonijiet tal-ġestjoni jew deċiżjonijiet espliciti biex ma tittieħed l-ebda azzjoni;
- d. eżempji ta' deċiżjonijiet sinifikanti fil-kumitati tal-approvazzjoni tal-prodotti l-ġodda li jevidenzjaw, jekk ikun applikabbli, l-użu tal-ipprezzar tat-trasferiment tal-likwidità (LTP, liquidity transfer pricing) u l-fehmiet tar-riskji f'dawn id-deċiżjonijiet;
- e. evidenza ta' diskussjoni tal-analiżi tal-fattibbiltà tal-pjan ta' finanzjament ibbażat fuq (il-bidliet) fil-volatilità u l-fond tas-swieq;
- f. evidenza ta' deċiżjonijiet fuq l-azzjonijiet tal-ġestjoni relatati mar-riskju tal-likwidità intragurnata wara eskalazzjoni interna minhabba avvenimenti ta' likwidità intragurnata;
- g. evidenza ta' diskussjoni tar-riżultat tal-ittestjar tal-istress tal-likwidità u deċiżjoni dwar kwalunkwe (nuqqas ta') azzjoni tal-ġestjoni;
- h. evidenza ta' diskussjoni dwar l-ittestjar regolari tal-pjan ta' kontinġenza tal-likwidità u deċiżjonijiet dwar l-aġġustament tal-azzjonijiet tal-ġestjoni elenkati fil-pjan ta' kontinġenza tal-likwidità;
- i. deċiżjoni li għandha x'taqsam mad-daqs u l-kompożizzjoni tal-bafer tal-assi tal-likwidità;
- j. evidenza ta' diskussjoni dwar l-ittestjar tal-valur tal-likwidità u taż-żmien meħtieġ għall-bejgħ jew repo, l-assi inklużi fil-bafer tal-assi tal-likwidità;
- k. fejn disponibbli, l-awtovalutazzjonijiet interni li fihom l-istituzzjonijiet jistgħu jieħdu l-opportunità biex jiġġustifikaw il-livell ta' konformità tagħhom kontra kriterji pubblikament disponibbli dwar il-kontroll u l-ġestjoni tar-riskji li jaffettwaw l-ILAAP.



## 8. Il-konklużjonijiet tal-ICAAP u l-ILAAP u l-assigurazzjoni tal-kwalità

---

57. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li jirċievu mill-istituzzjonijiet il-konklużjonijiet tal-valutazzjonijiet tal-adeqwatezza tal-likwidità u l-kapital intern u l-impatt tagħhom fuq ir-riskju u l-ġestjoni globali ta' istituzzjoni, inkluż:
- sommarju tal-konklużjonijiet prinċipali dwar l-ICAAP u l-ILAAP sabiex tiġi fformata opinjoni konċiża dwar il-pożizzjoni tal-kapital u tal-likwidità attwali tal-istituzzjoni, il-kapaċità tagħha biex tkopri r-riskji li għalihom hija esposta jew li tista' tkun esposta u kwalunkwe miżura ppjanata minnha biex ikun żgurat li l-kapital u l-likwidità jibqgħu jew jerġgħu lura għal livelli adegwati fil-futur qarib;
  - tibdil fil-materjal (magħmul jew pjanat) fil-qafas tal-ġestjoni tar-riskji bbażati fuq ir-riżultati tal-ICAAP u l-ILAAP;
  - tibdiliet materjali (magħmulin jew ippjanati) fil-mudelli operatorji, l-istrategiji jew l-oqfsa tal-aptit għar-riskju abbażi tar-riżultati tal-ICAAP jew l-ILAAP, inkluż azzjonijiet amministrattivi (eż. bidliet fil-pożizzjonijiet tar-riskji);
  - tibdil fil-materjal (magħmul jew pjanat) fl-oqfsa tal-ICAAP u l-ILAAP, inkluż titjib li għandu jiġi introdott wara l-osservazzjoni tal-validazzjonijiet interni, ir-rapporti tal-awditjar interni u r-riżultati tad-djalogu mal-awtoritajiet kompetenti.
58. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-informazzjoni speċifikata fil-paragrafu preċedenti għandu jkollha l-approvazzjoni mill-korp pertinenti fil-qafas tat-tmexxija responsabbli mill-ICAAP u l-ILAAP u għandha tkun akkumpanjata minn kronoloġija speċifika assoċjata mal-bidliet pjanati.
59. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirċievu wkoll mill-istituzzjonijiet spjegazzjoni adegwata ta' kif l-istituzzjonijiet jiżguraw li l-oqfsa u l-mudelli tal-ICAAP u l-ILAAP użati jipprovdu riżultati affidabbli (eż. kunċetti ta' validazzjoni, rapporti ta' validazzjoni) u deskrizzjoni kemm tal-approċċ tal-validità interna (proċess, frekwenza) u l-kontenut tal-validità, fejn ikun applikabbli. B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jirċievu mill-istituzzjonijiet ir-riżultati disponibbli kollha tar-reviżjonijiet/il-validazzjonijiet interni tal-metodoloġiji tal-ICAAP u l-ILAAP u r-riżultati tal-kalkoli mwettqa mill-funzjoni tal-validità indipendenti.
60. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirċievu mill-istituzzjonijiet ukoll ir-rapporti tal-awditjar interni li jkopru l-ICAAP u l-ILAAP.