

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Ohjeet

valvojan arviointiprosessia varten
kerättävistä ICAAP- ja ILAAP-tiedoista

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 10.04.2017, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2016/10". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Ohjeiden tavoitteena on lähentää valvontakäytäntöjä, jotka koskevat laitosten sisäisen pääoman riittävyyden arviointimenettelyn (ICAAP) ja sisäisen likviditeetin riittävyyden arviointimenettelyn (ILAAP) arviointia valvojan arviointiprosessissa (SREP), joka suoritetaan valvojan arviointiprosessin (SREP) yhteisistä menettelyistä ja menetelmistä annettujen EPV:n ohjeiden (SREP-ohjeiden)² mukaisesti. Näissä ohjeissa täsmennetään erityisesti, mitä ICAAP- ja ILAAP-tietoja toimivaltaisten viranomaisten on kerättävä laitoksilta suorittaakseen SREP-ohjeissa mainittujen kriteerien mukaiset arviointinsa.

Osoitus

6. Ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.

Soveltamisala

7. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi soveltaa näitä ohjeita direktiivin 2013/36/EU 108 ja 109 artiklassa säädetyillä ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen soveltamistasoilla. Niiden tulisi ottaa tällöin huomioon direktiivin 2013/36/EU 110 artiklassa tarkoitettu SREP:n soveltamistaso ja hyväksyä asetuksen (EU) 575/2013 7, 8, 10 ja 15 artiklan sekä direktiivin 2913/36/EU 21 artiklan nojalla sovellettavat poikkeukset ja vapautukset.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

8. Ohjeita sovelletaan 1. tammikuuta 2017 alkaen.

² EBA/GL/2014/13, 19. joulukuuta 2014.

4. Yleisiä näkökohtia ICAAP- ja ILAAP-menettelyjä koskevien tietojen keräämisestä

9. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi kerätä tietoja laitoksilta näissä ohjeissa tarkoitetuista ICAAP- ja ILAAP-menettelyistä suorittaakseen seuraavat SREP-ohjeissa määritetyt valvojan arvioinnit:
 - a. ICAAP- ja ILAAP-kehysten vakauden, tehokkuuden ja kattavuuden arviointi SREP-ohjeiden 5.6.2 kohdan mukaisesti;
 - b. ICAAP-laskelmien yksityiskohtaisuuden, uskottavuuden, ymmärrettävyyden ja vertailukelpoisuuden arviointi SREP-ohjeiden 7.2.1 kohdassa tarkoitetulla tavalla; ja
 - c. ylimääräisenä tietolähteenä arvioitaessa muita SREP:n osia, kuten SREP-ohjeiden 4 jakson mukaista liiketoimintamallin analyysia, SREP-ohjeiden 5 jakson mukaista sisäisen hallinnon ja laitoksen laajuisen valvonnan arviointia ja SREP-ohjeiden 8 jakson mukaista likviditeettiin ja rahoitukseen kohdistuvien riskien sekä likviditeetin riittävyyden arviointia.
10. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että laitoksilta kerätään muun muassa seuraavat tiedot:
 - a. 11 kohdan mukaisesti laadittu lukijan opas;
 - b. näiden ohjeiden jaksossa 5 mainitut yleiset tiedot ICAAP- ja ILAAP-järjestelmistä, liiketoimintamalleista ja -strategiasta sekä hallinnosta;
 - c. näiden ohjeiden 6 jaksossa mainitut tiedot ICAAP-menettelystä;
 - d. näiden ohjeiden 7 jaksossa mainitut tiedot ILAAP-menettelystä;
 - e. näiden ohjeiden 8 jaksossa mainitut laadunvarmistustiedot sekä yhteenveto ICAAP- ja ILAAP-prosessien perusteella tehdyistä tärkeimmistä päätelmistä.
11. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että laitos toimittaa niille yleisohjeeksi laaditun lukijan oppaan, joka helpottaa ICAAP- ja ILAAP-asiakirjojen arviointia. Lukijan oppaassa tulisi olla yleisesitys kaikista ICAAP- ja ILAAP-menettelyihin liittyvistä asiakirjoista, jotka toimivaltaisille viranomaisille on toimitettu, sekä niiden tilanne (uusi, muuttamaton, muutettu pienin toimituksellisin korjauksin jne.). Lukijan oppaan tulisi ensisijaisesti toimia hakemistona, jossa näissä ohjeissa tarkoitettut tietöerät yhdistetään asiakirjoihin, jotka laitos on toimittanut toimivaltaiselle viranomaiselle (erityisesti silloin, kun tietojen toimitusmuoto mahdollistaa

sen, että laitokset toimittavat useita 12 kohdan d alakohdassa mainittuja sisäisiä asiakirjoja). Lukijan oppaassa tulisi olla tiedot myös tietoihin tehdyistä olennaisista muutoksista aiemmin toimitettuihin tietoihin verrattuna ja toimittamatta jätetyistä tietoeristä (ks. myös kohdat 21–22) sekä kaikki muut tiedot, joita toimivaltainen viranomaisen saattaa arvioinnissa tarvita. Lukijan oppaassa tulisi myös olla viittaukset kaikkiin laitoksen julkistamiin ICAAP- ja ILAAP-tietoihin (myös tietoihin, jotka on julkistettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 438 artiklan a alakohdan nojalla³).

12. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ohjeistaa valvottavia siitä, miten näissä ohjeissa mainitut tiedot kerätään, ja ilmoittaa ICAAP- ja ILAAP-tietoja toimittaville laitoksille seuraavat seikat:
 - a. Päivämäärät, joihin mennessä laitosten on toimitettava tiedot toimivaltaisille viranomaisille (ilmoituspäivämäärät). Asettaessaan ilmoituspäivämääriä ensimmäisen kerran tai tehdessään niihin olennaisia muutoksia toimivaltaisten viranomaisten tulisi antaa laitoksille riittävästi aikaa tietojen toimitukseen.
 - b. Viitepäivämäärä ja mainittava, voidaanko yksittäisten tietoerien osalta käyttää eri viitepäivämääriä.
 - c. Tietojen toimitustiheys.
 - d. Tekniset välineet, joilla tiedot toimitetaan, tietojen toimitusmuoto ja erityisesti tieto siitä, onko tiedot toimitettava yhtenä asiakirjana (raporttina), jossakin muussa muodossa (esim. useina asiakirjoina) vai voivatko laitokset toimittaa niiden omia sisäisiä asiakirjoja.
13. Edellisessä kohdassa mainittu ohjeistus tulisi suhteuttaa oikein siihen luokkaan, johon laitos on luokiteltu SREP-ohjeiden 2.4 kohdan mukaisesti, siten kuin luokkia täsmennetään seuraavissa kohdissa.
14. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi vaatia SREP-luokkaan 1 kuuluvia laitoksia toimittamaan kaikki näissä ohjeissa tarkoitetut tietoerät vähintään vuosittain. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pyrkiä asettamaan kaikille SREP-luokkaan 1 kuuluville laitoksille vain yksi ilmoituspäivämäärä ja yksi viitepäivämäärä. SREP-prosessien organisoinnista riippuen viranomaiset voivat asettaa myös laitoskohtaisia päivämääriä, mikäli ne katsovat sen tarkoituksenmukaiseksi.
15. SREP-ohjeiden 2.4 kohdassa tarkoitettujen, luokkaan 1 kuulumattomien laitosten osalta toimivaltainen viranomaisen voi

³ EUVL L 176, s. 1.

- a. määrittää tiedoille jonkin muun kuin vuotuisen toimitustiheyden ja asettaa eri tietoerille erilaisia ilmoitus- ja viitepäivämääriä noudattaen kuitenkin aina valvontayhteydenpidon vähimmäistason mallia, jota sovelletaan SREP-ohjeiden 2.4 kohdan mukaisesti kaikkiin laitoksiin, sekä direktiivin 2013/36/EU 99 artiklassa tarkoitettua valvontatarkkailuohjelmaa, jota kyseiseen laitokseen sovelletaan.
 - b. määrittää näissä ohjeissa tarkoitetuille tietoerille eri tarkkuustasoja tai luopua tiettyjen tietoerien toimitusvaatimuksesta. Jos toimivaltaiset viranomaiset eivät vaadi tiettyjen tietoerien toimittamista, niiden tulisi varmistaa saaneensa riittävästi tietoja arvioidakseen ICAAP- ja ILAAP-kehyksiä sekä ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen mukaisesti tehtyjen pääoma- ja likviditeettiarvioiden luotettavuutta Euroopan pankkiviranomaisen SREP-ohjeiden mukaisesti.
16. Kun toimivaltaiset viranomaiset ovat arvioineet toimitettujen tietojen laadun ja sen, kattaako toimitettu asiakirja (asiakirjat) kaikki näissä ohjeissa mainitut osa-alueet, ne voivat pyytää laitoksilta lisätietoja, joita ne tarvitsevat ICAAP:n ja ILAAP:n arvioimiseksi SREP:n yhteydessä. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi SREP:n yhteydessä laitoksen kanssa käytävän jatkuvan vuoropuhelun kautta määrittää, kuinka paljon ja kuinka yksityiskohtaisia tietoja ICAAP:n ja ILAAP:n arvioimiseksi on tarkoituksenmukaista toimittaa.
17. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ne saavat kaikki tarvitsemansa tiedot ja että tiedot pitävät paikkansa ja ovat käyttökelpoisia niiden ilmoituspäivänä. Tämä pätee myös tapauksiin, joissa asiakirjan (laadinta)päivämäärä eroaa asianomaisesta viitepäivämäärästä. Näissä ohjeissa mainittuihin tietoeriin liittyvät asiakirjat, jotka on laadittu viitepäivämäärän ja ilmoituspäivämäärän välisenä aikana, tulisi tarvittaessa sisällyttää ICAAP:n ja ILAAP:n arviointiin (ottaen huomioon näissä ohjeissa tarkoitettu tietojen olennaisuus).
18. Jotta toimivaltaisten viranomaisten olisi helpompi arvioida SREP:n yksittäisiä osia yhteydenpitomallin ja valvontatarkkailuohjelman perusteella, ne voivat pyytää laitoksilta näissä ohjeissa tarkoitettuja tietoja tai lisätietoja 14 ja 15 kohdan mukaisesti vahvistetun tavanomaisen ICAAP- ja ILAAP-toimitussyklin ulkopuolella (esimerkiksi joitakin ILAAP-tietoja voidaan pyytää likviditeetti- ja rahoitusriskien SREP-arviointia varten eikä välttämättä itse ILAAP:n arviointia varten).
19. Kun näitä ohjeita sovelletaan valtioiden rajat ylittävää toimintaa harjoittaviin pankkiryhmiin (pankkikonserneihin) ja niihin kuuluviin yhteisöihin ja valvontakollegio on perustettu, kollegioon osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten tulisi SREP-ohjeiden 11.1 jakson mukaisesti tekemänsä SREP-arviointia koskevan yhteistyön yhteydessä koordinoida mahdollisimman hyvin 12 kohdassa tarkoitettuja päivämääriä, toimitusvälineitä ja toimitusmuotoja. Niiden tulisi myös määritellä ryhmän kaikkien yhteisöjen osalta yhdenmukaisesti kunkin tietoerän tarkka laajuus ja yksityiskohtaisuus.

20. Kun näissä ohjeissa tarkoitettuja tietoja pyydetään laitoksilta niiden toimittamina sisäisinä asiakirjoina, jotka eivät noudata näissä ohjeissa asetettua asiakirjarakennetta tai -muotoa, toimivaltaisten viranomaisten tulisi pyrkiä varmistamaan asiakirjojen rakenteen yhdenmukaisuus ja asiakirjojen vertailukelpoisuus. Ne voivat tällöin myös pyytää laitoksia selostamaan lukijan oppaan avulla, miten ja missä kohdin toimitettuja asiakirjoja näissä ohjeissa mainitut tietoerät esitetään.
21. Kun toimivaltaiset viranomaiset arvioivat SREP:n yhteydessä ICAAP- ja ILAAP-järjestelmiä ja -laskelmia, niiden tulisi varmistaa saaneensa kaikki näissä ohjeissa tarkoitetut tietoerät suhteellisuusperiaate huomioiden. Jos toimivaltaiset viranomaiset ovat jo saaneet tietoerät käyttöönsä muiden toimiensa yhteydessä, niiden tulisi vaatia laitoksia vahvistamaan lukijan oppaassa, että tiedot ovat edelleen ajantasaisia eikä asiakirjoihin ole tehty muutoksia, tai toimittamaan ajantasaiset tiedot asiakirjoihin viimeisen toimituskerran jälkeen tehdyistä muutoksista. Toimivaltaiset viranomaiset voivat näiden näkökohtien perusteella päättää jättää 14 ja 15 kohdan mukaisista ICAAP- ja ILAAP-tietopyynnöistä pois muiden valvontatoimien yhteydessä saamansa tiedot, jotka ovat edelleen voimassa ja ajan tasalla.
22. Jos tietoerät ovat jo käytettävissä hyvin yksityiskohtaisesti eriteltyinä, toimivaltaiset viranomaiset voivat päättää, ettei laitosten tarvitse toimittaa vaadituista tietoeristä jokaista saatavilla olevaa asiakirjaa. Kun toimivaltaiset viranomaiset jättävät tietojen toimitusvaatimuksista pois yksityiskohtaisesti eriteltyjä tietoja, kuten paikallisia tuloskatsauksia, kokouspöytäkirjoja ja keskeisiä yksittäisiä tulosindikaattoreita, niiden tulisi varmistaa, että laitokset ovat toimittaneet tällaisiin tietoihin soveltamansa yleiset linjaukset ja maininneet lukijan oppaassa, mitkä tiedot on jätetty toimittamatta. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarvittaessa vaatia esimerkkejä tällaisista tiedoista. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että tietystä toimituskerrasta pois jätetyt tiedot ja asiakirjat voidaan kuitenkin vaatia myöhemmin, jos se on välttämätöntä tai tarkoituksenmukaista esimerkiksi siksi, että laitoksen on osoitettava noudattavansa lakisääteisiä vaatimuksia.

5. ICAAP- ja ILAAP-menettelyjä koskevat yhteiset tiedot

5.1 Tiedot liiketoimintamallista ja -strategiasta

23. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot liiketoimintamallista ja -strategiasta:

- a. nykyisten liiketoimintamallien kuvaus, joka sisältää tiedot laitoksen keskeisistä liiketoiminta-alueista, markkinoista, toimipaikkojen sijainnista, tytäryrityksistä ja tuotteista;
- b. kuvaus tuloihin ja kustannuksiin vaikuttavista tärkeimmistä tekijöistä, kohdennettuina liiketoiminta-alueisiin, markkinoihin ja tytäryrityksiin.

24. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot koskien eteenpäin katsovaa strategiaa:

- a. kuvaus muutoksista, joita laitos aikoo tehdä nykyiseen liiketoimintamalliinsa ja sen perustana oleviin toimiin (esim. tiedot tietoteknisistä infrastruktuuria koskevista ja muista operatiivisen toiminnan muutoksista tai hallinnollisista kysymyksistä);
- b. ennusteet kaikkia keskeisiä liiketoiminta-alueita, markkinoita ja tytäryrityksiä koskevien tärkeimpien taloudellisten mittareiden kehityksestä;
- c. kuvaus siitä, miten liiketoimintastrategia ja ICAAP tai ILAAP on yhdistetty toisiinsa.

5.2 Tiedot riskejä koskevista hallinnollisista näkökohdista ja riskienhallintajärjestelmästä

25. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot riskienhallinta ja -valvontajärjestelmien rakenteesta ja hallinnoinnista:

- a. kuvaus yleisistä hallinnollisista järjestelyistä, kuten riskienhallinnan ja -valvonnan toimintakokonaisuuteen kuuluvista tehtävistä ja vastuualueista, myös ylimmän hallintoelimen ja toimivan johdon tasolla koko konsernissa. Kuvaukseen tulisi sisältyä tiedot
 - i. riskinotosta sekä riskienhallinnasta ja -valvonnasta yleisesti;

- ii. ICAAP- ja ILAAP-menettelyistä ja niiden keskeisistä osista, kuten riskien tunnistamisesta ja mittaamisesta, stressitestauksesta, pääoma- ja likviditeettisuunnittelusta, limiittirakenteista, limiittien rikkomistapauksista, eskalointimenettelyistä jne.);
- b. kuvaus raportointisuhteista ja raportointitiheydestä, jolla ylimmälle hallintoelimelle tavanomaisesti raportoidaan riskienhallinnasta ja -valvonnasta;
- c. kuvaus siitä, miten riskien mittaaminen ja seuranta vaikuttaa varsinaisiin riskinottokäytäntöihin (esim. limiittien asetantaan, seurantaan ja rikkomistapausten käsittelyyn);
- d. kuvaus prosesseista ja järjestelyistä, joilla varmistetaan, että laitoksella on käytössään luotettava ja integroitu järjestelmä sen olennaisten riskien hallintaa ja niiden kehityksen seuraamista varten; kuvaukseen tulisi sisältyä esitys 1) pääoman ja likviditeetin hallinnan välisestä suhteesta ja niiden integroimisesta, kuten ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen välisestä suhteesta, 2) eri riskiluokkien hallinnan ja laitoksen laajuisen riskienhallinnan välisestä suhteesta, 3) ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen integroimisesta riskienhallintaan ja laitoksen yleiseen johtamiseen, kuten hinnoitteluun ja tulosjohtamiseen;
- e. tarvittaessa kuvaus tehtävien eriyttämisestä konsernin sisällä, laitoksen suojajärjestelmästä tai riskienhallintaa koskevasta yhteistyöverkostosta.

5.3 Tiedot riskinottohalua koskevasta toimintalinjasta

26. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot riskinottohalua koskevasta toimintalinjasta:

- a. kuvaus siitä, että riskinottohalua koskeva toimintalinja on laitoksen strategian ja liiketoimintamallin mukainen;
- b. kuvaus riskinottohalua koskevan toimintalinjan suunnittelu- ja toteutusprosessista ja yleisistä hallinnollisista järjestelyistä, kuten tehtävistä ja vastuualueista hallituksessa ja toimivassa johdossa;
- c. tiedot siitä, miten tunnistetaan olennaiset riskit, joille laitos altistuu tai saattaa altistua;
- d. kuvaus tunnistetuille olennaisille riskeille asetetuista riskinottohalun/riskinkantokyvyn tasoista, kynnyksistä ja limiiteistä sekä aikaväleistä ja prosessista, joilla tällaiset kynnykset ja limiitit pidetään ajan tasalla;
- e. kuvaus siitä, miten riskilimiitit kohdennetaan konsernin sisällä ja esimerkiksi keskeisiin liiketoiminta-alueisiin, markkinoihin ja tytäryrityksiin;

- f. kuvaus riskinottohalua koskevan toimintalinjan käytöstä riskienhallinnassa ja yleisessä johtamisessa ja sen integroimisesta niihin, kuten sen yhteydestä liiketoimintastrategiaan, riskistrategiaan, ICAAP- ja ILAAP-menettelyihin, pääoma- ja likviditeettisuunnittelu mukaan lukien.

5.4 Tiedot stressitestijärjestelmästä ja -ohjelmasta

27. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot stressitestijärjestelmistä ja -ohjelmista:

- a. yleinen kuvaus laitoksen stressitestiohjelmasta, kuten siitä, minkä tyyppisiä stressitestejä on suoritettu, kuinka usein, millaisia menetelmiä, malleja ja oletuksia on käytetty, ja mikä on stressitestejä koskeva tietoinfrastruktura;
- b. kuvaus stressitestiohjelman hallinnollisista järjestelyistä ja erityisesti ICAAP- ja ILAAP-menettelyjä varten käytetyistä stressitesteistä;
- c. kuvaus vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta koskevien stressitestien keskinäisestä suhteesta (integroimisesta) ja erityisesti niiden suorittamisesta ICAAP:n ja ILAAP:n yhteydessä sekä käänteisten stressitestien tehtävästä;
- d. kuvaus stressitestien käyttötarkoituksista ja niiden integroimisesta riskienhallinta ja -valvontajärjestelmään.

5.5 Tiedot riskidatasta, aggregoinnista ja tietoteknisistä järjestelmistä

28. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot riskidatasta, aggregoinnista ja tietoteknisistä järjestelmistä:

- a. kuvaus järjestelmästä ja prosessista, jolla riskidataa kootaan, tallennetaan ja aggregoidaan laitoksen eri tasoilla, ja siitä, miten data kulkee tytäryrityksistä konserniin;
- b. kuvaus ICAAP- ja ILAAP-menettelyjä varten käytetystä riskidatan tietovuosta ja -rakenteesta;
- c. kuvaus ICAAP- ja ILAAP-menettelyissä käytettävistä riskidatan tarkastuksista;
- d. kuvaus tietoteknisistä järjestelmistä, joita käytetään riskidatan kokoamisessa, tallentamisessa, aggregoinnissa ja jakamisessa ICAAP- ja ILAAP-menettelyjä varten.

6. ICAAP-menettelyä koskevat tiedot

6.1 Tiedot yleisestä ICAAP-järjestelmästä

6.1.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

29. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot ICAAP:n laajuudesta, yleisistä tavoitteista ja pääoletuksista:

- a. kuvaus ICAAP:n laajuudesta, sekä selvitys ja perustelut, jos prosessista poiketaan omien varojen vähimmäisvaatimuksen piiriin kuuluvia yhteisöjä koskevilta osin;
- b. kuvaus riskien (myös riskikeskittymien) tunnistamistavasta ja tunnistettujen riskien sisällyttämisestä ICAAP-menettelyyn kuuluviin riskiluokkiin ja niiden alaluokkiin sekä riskien olennaisuuden määrittäytapa;
- c. kuvaus ICAAP:n keskeisistä tavoitteista ja pääoletuksista (esim. yhteys tiettyihin ulkopuolisiin luottoluokituksiin) ja siitä, miten niillä turvataan pääoman riittävyys;
- d. kuvaus siitä, tarkastellaanko ICAAP:ssä pääasiallisesti riskien vaikutusta tilinpäätöstietoihin vai laitoksen taloudelliseen arvoon vai molempiin;
- e. kuvaus ICAAP:n aikahorisontista/aikahorisonteista sekä selvitys menettelyyn kuuluvien riskiluokkien ja yhteisöjen välisistä mahdollisista eroista.

6.1.2 Toimenpiteiden dokumentointi

30. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena ICAAP:n laajuuden, yleisten tavoitteiden ja pääoletusten käytöstä:

- a. ICAAP-menettelyyn kuuluvien riskiluokkien ja niiden alaluokkien luettelo sekä niiden määritelmät ja yksittäisten riskiluokkien rajat;
- b. selvitykset ICAAP-menettelyyn kuuluvien riskien ja riskinottohalua koskevan linjauksen välisistä eroista, jos prosessin kattamien riskien laajuus poikkeaa linjauksesta;
- c. kuvaus poikkeamista konsernin ja tarvittaessa siihen kuuluvien yhteisöjen ICAAP-menettelyssä ja avainoletuksissa.

6.2 Tiedot riskien mittaamisesta, arvioinnista ja aggregoinnista

6.2.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

31. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot ICAAP-menettelyssä käytettävistä riskien mittaus-, arviointi- ja aggregointimenetelmistä:

- a. Yleisluonteinen kuvaus kvantifiointi- tai mittausmenetelmien tai -mallien keskeisistä piirteistä, kuten käytettävistä mittareista, oletuksista ja parametreista (esim. luottamusväleistä ja pitoajoista). Kuvaus on annettava kaikista riskiluokista ja niiden alaluokista, joita käytetään, kun menetelmiä ja malleja hyväksytetään laitoksen hallituksella.
- b. ICAAP-menettelyssä käytetyn todellisen datan erittely, sekä selvitys siitä, miten data ilmentää menettelyyn kuuluvien konserniyhteisöjen laajuutta ja myös aikasarjan pituutta.
- c. Kuvaus ICAAP-menettelyssä käytettävien kvantifiointi-/mittausmenetelmien ja -mallien tärkeimmistä eroista verrattuna omien varojen vähimmäisvaatimuksen laskennassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 kattamien riskien osalta käytettäviin vastaaviin menetelmiin ja malleihin (mikäli laitos käyttää toimivaltaisten viranomaisten hyväksymiä edistyneitä malleja). Tällainen kuvaus tulisi antaa riskikohtaisesti, ja siihen tulisi sisältyä tiedot muun muassa siirtymäsäännösten mukaisten Basel I -lattioiden poikkeavasta käytöstä (asetuksen (EU) N:o 575/2013 500 artikla) sekä riskiparametreja ja luottamusvälejä koskevista poikkeavista oletuksista.
- d. Kuvaus sisäistä pääomaa koskevien arvioiden aggregointitavasta menettelyyn kuuluvien yhteisöjen ja riskiluokkien osalta, kuten riskin sisäistä ja riskien välistä hajauttamista koskevan menettelytavan aiheuttamista hyödyistä ja/tai riskikeskittymistä, jos niitä käsitellään laitoksen menetelmillä.

6.2.2 Toimenpiteiden dokumentointi

32. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena ICAAP-menettelyssä sovellettavien riskien mittaus-, arviointi- ja aggregointimenetelmien käyttöönotosta:

- a. Sisäistä pääomaa koskevat arviot kaikkien riskiluokkien ja niiden alaluokkien kattamiseksi. Arviot jaotellaan ICAAP:n kattamien riskiluokkien ja niiden alaluokkien mukaan. Jos tietyt ICAAP-menettelyyn kuuluvat riskiluokat tai niiden alaluokat katetaan laitosten mielestä paremmin laadullisilla riskinvähentämismenetelmillä kuin sisäisen pääoman kohdentamisella, tästä on annettava selvitys.

- b. Edellä mainittujen sisäistä pääomaa koskevien arvioiden laskennan tulokset kaikista ICAAP:n kattamista olennaisista riskiluokista ja niiden alaluokista riskikohtaisesti jaoteltuina. Jos riskien tietyt alaluokat määritetään olennaisiksi, mutta laskentamenetelmillä ei ole kyetty laskemaan arviota sisäisestä pääomasta vaaditulla tarkkuustasolla, minkä vuoksi tällaiset arviot on otettu osaksi asianomaista riskiluokkaa koskevaa sisäisen pääoman arviota, laitosten tulisi selittää, miten tällaiset alaluokat on tosiasiallisesti sisällytetty laskelmiin (esim. jokin riskien alaluokka on määritetty olennaiseksi, mutta laitos ei kykene antamaan sisäisen pääoman arviota kyseisen riskin osalta vaan mainitsee, että riski katetaan pääriskiluokasta laaditussa pääoma-arviossa; tällöin toimivaltaisen viranomaisen tulisi varmistaa, että laitos selittää, miten tämä riski on käsitelty pääriskiluokassa).
- c. Edellä mainittujen riskikohtaisten tietojen lisäksi yhteisöjä ja riskiluokkia koskevien sisäisen pääoman arvioiden aggregoinnin tulokset, joista käyvät ilmi muun muassa riskin sisäisen ja riskien välisen hajauttamisen aiheuttamien hyötyjen ja/tai riskikeskittymien vaikutukset, mikäli tällaiset näkökohdat huomioidaan käytettävissä menetelmissä.

6.3 Tiedot sisäisestä pääomasta ja pääoman kohdentamisesta

6.3.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

- 33. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot ICAAP-menettelyssä käytettävästä sisäisen pääoman määritelmästä ja pääoman kohdentamisesta:
 - a. ICAAP-pääoma-arvioiden kattamiseen käytetyn sisäisen pääoman määritelmä sekä kaikki huomioon otettavat pääoman elementit/instrumentit;
 - b. kuvaus sisäisen pääoman elementtien/instrumenttien ja lakisääteisten omien varojen instrumenttien välisistä tärkeimmistä eroista;
 - c. kuvaus menetelmistä ja oletuksista, joita käytetään kohdennettaessa sisäistä pääomaa konserniyhteisöille, ja tarvittaessa keskeisistä liiketoiminta-alueista ja markkinoista;
 - d. kuvaus seurantaprosessista (sisäistä pääomaa koskevien arvioiden ja kohdennetun pääoman vertailu), kuten eskalointimenettelyistä.

6.3.2 Toimenpiteiden dokumentointi

- 34. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena sisäisen pääoman määritelmän ja pääoman kohdentamisjärjestelmän täydellisestä käyttöön otosta ICAAP-menettelyssä:

- a. kyseisenä päivämääränä käytettävissä olevan sisäisen pääoman määrä jaoteltuna tarkasteltavien eri elementtien mukaan;
- b. ICAAP-menettelyn kattamiin riskeihin, konserniyhteisöihin ja tarvittaessa keskeisiin liiketoiminta-alueisiin ja markkinoihin kohdennetun sisäisen pääoman todelliset määrät;
- c. määrällinen vertailu ICAAP-arvioiden perusteella kohdennetun sisäisen pääoman ja sen todellisen käytön välillä sekä selvitys tapauksista, joissa pääoman todellinen käyttö on lähes sama tai suurempi kuin kohdennettu pääoma.

6.4 Tiedot pääomasuunnittelusta

6.4.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

35. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot pääomasuunnittelusta:

- a. yleinen kuvaus pääomasuunnittelun rakenteesta, kuten sen ulottuvuudesta (esim. sisäinen, lakisääteinen), aikahorisontista, pääomainstrumenteista ja pääomatoimenpiteistä;
- b. kuvaus pääomasuunnittelun perustana olevista tärkeimmistä oletuksista.

6.4.2 Toimenpiteiden dokumentointi

36. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena pääomasuunnittelun täydellisestä toteuttamisesta:

- a. ennuste riskien ja pääoman kehityksestä sekä sisäisen pääoman että lakisääteisten omien varojen kannalta;
- b. kuvaus pääomasuunnitteluun perustuvista nykypäätelmistä, kuten erilaisten pääomainstrumenttien suunnittelusta liikkeeseenlaskusta, muista pääomatoimenpiteistä (esim. osingonjakolinjauksesta) ja taseeseen suunnitelluista muutoksista (esim. salkkujen myynnistä jne.).

6.5 Tiedot ICAAP-menettelyyn sisältyvästä stressitestauksesta

6.5.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

37. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta ICAAP:tä varten tehtäviä stressitestejä käsittelevässä 5.4 jaksossa mainitut stressitestauksen yleistiedot, sekä tiedot pääomasuunnittelusta ja sisäisen pääoman kohdentamisesta hallitukselle ilmoitettujen skenaarioiden mukaisesti. Sen lisäksi niiden tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot:

- a. kuvaus ICAAP-menettelyssä tarkastellusta epäsuotuisasta skenaariorista, kuten skenaarion oletuksista ja keskeisistä makrotaloudellisista muuttujista sekä kuvaus siitä, miten käänteisiä stressitestejä on käytetty skenaarioiden ankaruuden kalibroimiseksi.
- b. kuvaus tarkastelluissa skenaarioissa käytetyistä avainoletuksista, mukaan lukien johdon toimet, tasetta koskevat liiketoiminnalliset odotukset, viitepäivämäärät, aikahorisontit jne.

6.5.2 Toimenpiteiden dokumentointi

38. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena ICAAP-stressitestien täydellisestä toteuttamisesta ja niiden tuloksista:

- a. tarkasteltujen skenaarioiden määrälliset tulokset ja vaikutus keskeisiin mittareihin, kuten voittoihin ja tappioihin, pääomaan, sekä sisäisiin että lakisääteisiin omiin varoihin ja vakavaraisuuden tunnuslukuihin, ja – integroiduissa menettelytavoissa – vaikutus likviditeettiasemaan;
- b. selvitys siitä, miten skenaarion tulokset vaikuttavat laitoksen liiketoimintamalliin, strategiaan, olennaisiin riskeihin ja ICAAP-menettelyyn kuuluviin konserniyhteisöihin.

6.6 Täydentävät asiakirjat

39. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta 6.1–6.5 jaksossa mainittujen tietojen lisäksi kaikki tarvittavat täydentävät tiedot, kuten asiaankuuluvat komiteoiden ja hallituksen kokousten pöytäkirjat, jotka osoittavat, että ICAAP-menettelyn rakenne ja toteutus ovat moitteettomat. Tällaisia tietoja ovat erityisesti seuraavat:

- a. ICAAP-menettelyn yleisen rakenteen hyväksyntä;
- b. ICAAP-menettelyn keskeisten osatekijöiden, kuten yleistavoitteiden ja pääoletusten, riskinmittauksen ja -arvioinnin, riskien aggregoinnin, sisäisen pääoman, pääoman allokoinnin, pääomasuunnittelun, stressiskenaarioiden sekä niiden pääoletusten ja tulosten hyväksyntä;
- c. näyttö siitä, että muun muassa riski- ja pääomatilanteesta (sen muutoksista) ja limiittien rikkomisesta on keskusteltu, sekä johdon päätökset toimiin ryhtymisestä tai nimenomaiset päätökset olla ryhtymättä toimiin;
- d. esimerkkejä merkittävistä päätöksistä, joilla komiteat (tai asiasta vastaavat päätöksentekuelimet) hyväksyvät uusia tuotteita ja jotka osoittavat, että uusien tuotteiden vaikutus riski- ja pääomaprofiiliin on otettu huomioon;

- e. johdon päätökset ryhtyä toimiin, jotka koskevat sisäisen pääoman arvioita, niiden aggregointia ja vertaamista käytettävissä olevaan sisäiseen pääomaan (nykytilanteessa ja tulevaisuudessa);
- f. näyttö siitä, että ICAAP-menettelyssä suoritettujen stressitestauksen tuloksesta on keskusteltu, sekä johdon päätös ryhtyä tai olla ryhtymättä toimiin;
- g. mahdolliset sisäiset itsearviointit, joilla laitokset voivat perustella noudattaneensa julkisesti saatavilla olevia kriteereitä ICAAP-menettelyyn vaikuttavasta riskienhallinnasta ja -valvonnasta.

7. ILAAP-menettelyä koskevat tiedot

7.1 Tiedot likviditeetti- ja rahoitusriskien hallintajärjestelmästä

7.1.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

40. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena sellaisen prosessin rakenteesta, jolla taataan, että laitoksella on likviditeetti- ja rahoitusriskien hallintaa varten luotettava ja erityinen järjestelmä, johon sisältyy prosessi likviditeetti- ja rahoitusriskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi ja valvomiseksi:

- a. kuvaus ILAAP:n laajuudesta, sekä selvitys ja perustelut, jos sääntelyn piiriin kuuluvista likviditeettivaatimuksista poiketaan, ja maininta tapauksista, joissa on saatu poikkeuslupia;
- b. ILAAP:n rakenteen kuvaus, jossa selitetään sen kaikkien osien väliset suhteet ja esitetään perustelut sille, miten rakenne takaa, että laitoksella on käytettävissään riittävästi likviditeettiä;
- c. kriteerit, joita laitos käyttää likviditeetti- ja rahoitusriskeihin vaikuttavien merkittävien tekijöiden valinnassa, kuten valitessaan maksuvalmiusaseman ja varainhankintatilanteen seurannassa käytettäviä merkittäviä valuuttoja;
- d. kriteerit, joita laitos käyttää valitessaan ILAAP-menettelyssä käytettäviä työkaluja ja oletuksia, kuten menetelmää, jolla mitataan ja ennakoidaan varojen, velkojen ja taseen ulkopuolisten erien aiheuttamia nykyisiä ja tulevia kassavirtoja tarkoituksenmukaisin aikavälein.

7.1.2 Toimenpiteiden dokumentointi

41. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena sellaisen prosessin täysimääräisestä täytäntöönpanosta, jolla taataan, että laitoksella on likviditeetti- ja rahoitusriskien hallintaa varten luotettava ja erityinen järjestelmä, johon sisältyy prosessi likviditeetti- ja rahoitusriskien tunnistamiseksi, mittaamiseksi ja valvomiseksi:

- a. arvio konsernin sisäisistä likviditeettivirroista ja varainhankinta-asemasta, kuten mahdollisista lainsäädäntöön tai viranomais määräyksiin perustuvista tekijöistä, jotka estävät likviditeetin siirtämisen (ala-)konsernin sisällä;
- b. perustelut merkittävien riskitekijöiden valinnalle ja niiden määrällinen esitys, joka päivitetään riittävän usein;

- c. määrällinen esitys rahoitusprofiilista ja sen odotettu vakaus merkittävässä eri valuutoissa.
- d. näyttö siitä, että laitokset seuraavat likviditeetti- ja rahoitusriskejä koskevilta osin direktiivin 2013/36/EU 105 artiklan nojalla asetettujen vakavaraisuuden vähimmäis- ja lisävaatimusten täyttymistä ja että ne ovat laatineet ennusteen siitä, miten nämä vaatimukset täytetään eri skenaarioissa ja ILAAP-menettelyyn kuuluvalla tarkoituksenmukaisella aikahorisontilla.

7.2 Tiedot varainhankintastrategiasta

7.2.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

42. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot varainhankintastrategiasta:

- a. kuvaus varainhankintasuunnitelman yleisestä rakenteesta, kuten varainhankintalähteistä, juoksuajoista, keskeisistä markkinoista, varainhankinnassa käytetyistä tuotteista jne.;
- b. tarvittaessa toimintalinjausasiakirja laitoksen säilymisestä markkinoilla, jotta laitoksen markkinoillepääsy ja varainhankintakyky voidaan varmistaa ja testata säännöllisin väliajoin;
- c. tarvittaessa varainhankinnan keskittymisriskiä koskeva toimintalinjausasiakirja, jossa käsitellään myös periaatteita, joiden mukaisesti mitataan ja seurataan varainhankinnan lähteiden välistä korrelaatiota sekä tallettajien ja muiden likviditeetin tarjoajien välistä taloudellista yhteyttä;
- d. tarvittaessa toimintalinjaus varainhankinnasta ulkomaisissa valuutoissa sekä tärkeimmät oletukset tällaisten valuuttojen saatavuudesta ja muunnettavuudesta.

7.2.2 Toimenpiteiden dokumentointi

43. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena varainhankintastrategian täysimääräisestä toteuttamisesta:

- a. nykyinen varainhankintasuunnitelma;
- b. määrällinen esitys hiljattain hankittujen varojen määrästä, hinnoista, sijoittajien kiinnostuksesta ja muista piirteistä sekä selvitys varainhankintasuunnitelman toteuttamiskelpoisuudesta markkinaheilahtelut (niiden muutokset) huomioon ottaen;

- c. ennuste varainhankintatilanteen (toivotusta) kehityksestä ennustejaksolla, joka esitetään EPV:n ohjeissa ”Luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointilomakkeista suosituksen EJRK/2012/02 suosituksen A kohdan 4 mukaisesti”⁴;
- d. arvio varainhankintasuunnitelman toteuttamisen jälkeisestä varainhankintatilanteesta ja -riskistä;
- e. tiedot varainhankintasuunnitelman toteutumatestauksesta. Testauksessa on täytettävä vaatimukset, jotka esitetään EPV:n ohjeissa nimeltä ”Luottolaitosten varainhankintasuunnitelmien yhdenmukaisista määritelmistä ja raportointilomakkeista suosituksen EJRK/2012/02 suosituksen A kohdan 4 mukaisesti”.

7.3 Tiedot maksuvalmiuspuskureita ja vakuuksien hallintaa koskevasta strategiasta

7.3.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

44. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot maksuvalmiuspuskureita ja vakuuksien hallintaa koskevasta strategiasta:
- a. maksuvalmiuspuskurin vähimmäiskoon määrittämismenetelmät, kuten laitoksen käyttämä likvidien varojen määritelmä, likvidien varojen likviditeettiarvon määrittämisperusteet sekä rajoitukset, jotka koskevat keskittymistä ja muita likvidien varojen riskiominaisuuksia;
 - b. vakuuksien hallintaa koskeva linjausasiakirja, kuten periaatteet, jotka koskevat vakuuksien sijaintia ja siirrettävyyttä sekä niiden tehtävää vakavaraisuuden vähimmäisvaatimusten täyttämässä;
 - c. vakuussidonnaisuutta koskeva linjausasiakirja, kuten kiinnitettyjen ja kiinnittämättömien varojen mittaamis- ja seurantaperiaatteet ja periaatteet, joiden mukaisesti vakuussidonnaisuutta koskeva limiitti- ja valvontajärjestelmä yhdistetään laitoksen haluun ottaa (likviditeettiin ja varainhankintaan liittyviä) riskejä;
 - d. likvideistä varoista muodostettuihin puskureihin sisältyvien varojen likviditeettiarvoa sekä myynti- tai takaisinostoajoja koskevien oletusten testaamisperiaatteet;
 - e. linjausasiakirja maksuvalmiuspuskuriin sisältyvästä likviditeetin ”keskittymisriskistä”, kuten periaatteet, joiden mukaisesti mitataan ja seurataan käytettävissä olevan likviditeetin mahdollista menetystä keskittymisen vuoksi.

⁴ EBA/GL/2014/04, 19. kesäkuuta 2014.

7.3.2 Toimenpiteiden dokumentointi

45. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena maksuvalmiuspuskureita ja vakuuksien hallintaa koskevan strategian täytäntöönpanosta:

- a. määrällinen esitys likvidien varojen vähimmäismäärästä, jonka katsotaan riittävän sisäisten vaatimusten täyttämiseen;
- b. määrällinen esitys nykyisestä maksuvalmiuspuskurista ja sen jakautuminen muun muassa eri tuotteiden, valuuttojen, vastapuolten alueiden/konserniyhteisöjen kesken;
- c. komission delegoidun asetuksen (EU) N:o 2015/61 mukaisten likvidien varojen määritelmän ja likviditeetin hankintakapasiteetin määritelmän eroista, mukaan lukien perustelut, jotka osoittavat, että likviditeetin hankintakapasiteetilla pystytään kattamaan riskit, jotka eivät sisälly siihen asetuksen (EU) N:o 575/2013 nojalla;
- d. ennusteet laitoksen sisäisen vaatimuksen mukaisen likvidien varojen vähimmäismäärän ja käytettävissä olevien likvidien varojen kehityksestä tarkoituksenmukaisilla aikahorisonteilla sekä nykytilanteessa että stressitilanteissa;
- e. määrällinen esitys ja selvitys vakuussidonnaisuuden nykyisestä ja ennustetusta tasosta sekä yksityiskohtaiset tiedot kiinnitetystä ja kiinnittämättömistä varoista, joita voidaan käyttää likviditeetin luomiseen;
- f. arvio ajasta, joka vaaditaan likvidien varojen muuntamiseen suoraan käytettävissä olevaksi likviditeetiksi, ottaen huomioon oikeudelliset, operatiiviset tai muut sääntelystä johtuvat seikat, jotka estävät käyttämästä likvidejä varoja ulosmenevien kassavirtojen kattamiseen;
- g. selvitys likvideistä varoista muodostettuihin puskureihin sisältyvien varojen likviditeettiarvoa sekä myynti- tai takaisinostoaikoja koskevien oletusten testauksesta.

7.4 Tiedot kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismista

7.4.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

46. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismien rakenteesta:

- a. likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismien kuvaus sekä maksuvalmiuden ja varainhankinnan elementtien valintaperusteet, joilla varmistetaan, että kaikki asiaankuuluvat hyödyt ja kustannukset otetaan huomioon, sekä mahdolliset hintojen päivitystiheydet;

- b. kuvaus siitä, miten likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismi sekä riskienhallinta ja laitoksen yleinen johtaminen kytkeytyvät toisiinsa.

47. Jos laitoksessa on käytössä likviditeetin siirtohinnoittelu, toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että edellisessä kohdassa tarkoitettuihin tietoihin sisältyy myös kuvaus kyseisen mekanismin rakenteesta ja toiminnasta ja erityisesti sen kytkennöistä strategiseen päätöksentekoon sekä varojen ja velkojen luomista koskevaan front office -pätöksentekoon.

7.4.2 Toimenpiteiden dokumentointi

48. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismien toteuttamisesta:

- a. kuvaus likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen nykyisestä kohdentamismekanismista ja määrällinen esitys sen nykyisestä kalibroinnista (esim. korkokäyrät, sisäiset viitekorot varojen ja velkojen tärkeimmille käytössä oleville luokille jne);
- b. kuvaus siitä, miten likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismi on nykyisin integroitu kannattavuuden mittaamiseen uusien varojen ja velkojen syntymisen yhteydessä sekä taseen että sen ulkopuolisten erien osalta;
- c. kuvaus siitä, miten likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismi on nykyisin integroitu tulosjohtamiseen ja oteltuna tarvittaessa eri liiketoiminta-alueisiin/-yksikköihin tai alueisiin.

49. Jos laitoksessa on käytössä likviditeetin siirtoa koskevia hinnoittelumekanismia, edellisessä kohdassa tarkoitettujen tietojen tulisi kattaa myös kuvaus kyseisen mekanismin toiminnasta ja erityisesti sen suhteesta keskeisiin riskitunnuslukuihin.

7.5 Tiedot päivänsisäisen likviditeettiriskin hallinnasta

7.5.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

50. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta tarvittaessa seuraavat tiedot päivänsisäisen likviditeettiriskin hallintarakenteesta:

- a. kuvaus kriteereistä ja välineistä, joita käytetään päivänsisäisten likviditeettiriskien mittaamisessa ja seurannassa;
- b. kuvaus eskaloitimenettelyistä, joita käytetään päivänsisäisten likviditeettivajeiden tapauksessa ja joilla varmistetaan, että erääntyneet maksut ja selvitystoiminnan velvoitteet täytetään ajoissa sekä nykytilanteissa että stressitilanteissa.

7.5.2 Toimenpiteiden dokumentointi

51. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta tarvittaessa seuraavat tiedot päivänsisäisen likviditeettiriskin hallinnan toteuttamisesta:

- a. määrällinen esitys kuluneen vuoden päivänsisäisestä likviditeettiriskistä mitattuna riittävän usein;
- b. suorittamatta jääneiden maksujen kokonaismäärä ja perusteluin varustettu esitys laitokselta suorittamatta jääneistä olennaisista maksuista tai olennaisista velvoitteista, joita se ei ole täyttänyt ajoissa.

7.6 Tiedot maksuvalmiutta koskevasta stressitestauksesta

7.6.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

52. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta maksuvalmiutta koskevan stressitestauksen rakennetta käsittelevässä 5.4 jaksossa mainittujen yleisten stressitestaustietojen lisäksi seuraavat tiedot:

- a. kuvaus maksuvalmiutta koskevassa stressitestauksessa käytetyistä epäsuotuisista skenaarioista ja tarkastelluista oletuksista sekä asiaankuuluvat tiedot, kuten skenaarioiden lukumäärä, testauksen laajuus, hallitukselle tehdyn sisäisen raportoinnin tiheys, (makrotason ja epäsystemaattiset) riskitekijät, testatut aikahorisontit ja tarvittaessa jako valuuttoihin/alueisiin/liiketoimintayksiköihin;
- b. kuvaus kriteereistä, joiden mukaisesti skenaariot kalibroidaan, tarkoituksenmukaiset (tarvittaessa myös päivänsisäiset) aikahorisontit valitaan, puskuriin sisältyvien varojen likviditeettiarvoon kohdistuvan stressin vaikutus kvantifioidaan jne.

7.6.2 Toimenpiteiden dokumentointi

53. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot osoituksena maksuvalmiutta koskevan stressitestauksen täydellisestä toteuttamisesta:

- a. stressitestien määrälliset tulokset, mukaan lukien tulosten (niihin vaikuttaneiden tekijöiden) analyysi ja selkeä näkemys tuloksen vaikutuksesta sisäisiin limiitteihin, maksuvalmiuspuskureihin, raportointiin, mallintamiseen ja riskinottohaluun;
- b. määrällinen ja laadullinen analyysi stressitestauksen tulosten vaikutuksesta rahoitusprofiliin.

7.7 Tiedot likviditeettiä koskevasta varautumissuunnitelmasta

7.7.1 Menetelmien ja toimintalinjausten dokumentointi

54. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot likviditeettiä koskevan varautumissuunnittelun rakenteesta:

- a. kuvaus vastuunjaosta likviditeettiä koskevan varautumissuunnitelman laadinnassa, seurannassa ja toteutuksessa;
- b. kuvaus strategioista, joilla likviditeettivajeet korjataan hätätilanteissa;
- c. kuvaus markkinatilanteen seurantatyökaluista, jonka avulla laitos voi määrittää ripeästi, onko toimenpiteideneskalointi ja/tai toteuttaminen aiheellista;
- d. kuvaus mahdollisista testausmenettelyistä (kuten esimerkit uudentyypisten varojen myynnistä, vakuuden asettamista keskuspankille jne.).

7.7.2 Toimenpiteiden dokumentointi

55. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta seuraavat tiedot likviditeettiä koskevien varautumissuunnitelmien toteuttamisesta:

- a. likviditeettiä koskeva nykyinen varautumissuunnitelma;
- b. tiedot mahdollisista johdon toimista sekä arvio niiden toteutettavuudesta ja siitä, miten niillä voidaan luoda likviditeettiä eri stressiskenaarioissa;
- c. johdon näkemys siitä, miten kaikkien likviditeettiin liittyvien tietojen julkistaminen vaikuttaa likviditeettiä koskevaan varautumissuunnitelmaan sisältyvien johdon toimien toteutettavuuteen ja oikea-aikaisuuteen;
- d. tuore selvitys testauksesta sekä päätelmät likviditeettiä koskevaan varautumissuunnitelmaan sisältyvien johdon toimien toteutettavuudesta;
- e. kuvaus siitä, mikä on laitoksen sisäinen näkemys likviditeettiä koskevaan varautumissuunnitelmaan sisältyvien johdon toimien toteuttamisen vaikutuksesta esimerkiksi laitoksen pääsyyn relevanteille markkinoille ja sen rahoitusprofiilin yleiseen vakauteen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä.

7.8 Täydentävät asiakirjat

56. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta 7.1–7.5 jaksossa mainittujen tietojen lisäksi kaikki tarvittavat täydentävät tiedot, kuten asiaankuuluvien komiteoiden ja hallituksen kokousten pöytäkirjat, jotka osoittavat, että ILAAP-menettelyn rakenne ja toteutus ovat moitteettomat. Tällaisia tietoja ovat erityisesti seuraavat:

- a. ILAAP-menettelyn yleisen rakenteen hyväksyntä;

- b. ILAAP-menettelyn keskeisten osatekijöiden, kuten varainhankintasuunnitelman, likviditeettiä koskevan varautumissuunnitelman, likviditeettiin liittyvien kustannusten ja hyötyjen kohdentamismekanismien, stressitestioletusten ja stressitestien tuloksista tehtyjen päätelmien, likviditeetti- ja rahoitusriskinottohalun sekä likviditeettipuskurin tavoitekoon ja koostumuksen hyväksyntä;
- c. näyttö siitä, että muun muassa likviditeetti- ja rahoitusriskiprofiilista (sen muutoksista) ja limiittien rikkomisesta on keskusteltu, sekä johdon päätökset toimiin ryhtymisestä tai nimenomaiset päätökset olla ryhtymättä toimiin;
- d. esimerkkejä uusia tuotteita hyväksyvien komiteoiden merkittävistä päätöksistä, joista käy tarvittaessa ilmi likviditeetin siirtohinnoittelun käyttö ja tällaisiin päätöksiin sisältyvät riskinäkömukset;
- e. näyttö siitä, että varainhankintasuunnitelmien toteutettavuus selvityksestä on keskusteltu markkinoiden syvyyden ja markkinaheilahtelujen (muutosten) perusteella;
- f. näyttö siitä, että päivänsisäisistä likviditeettitapahtumista johtuvien sisäisten eskalointimenettelyjen jälkeen on tehty päätöksiä päivänsisäiseen likviditeettiriskiin liittyvistä johdon toimista;
- g. näyttö siitä, että likviditeettiä koskevien stressitestien tuloksesta on keskusteltu, sekä mahdollinen päätös, jolla johto ryhtyy tai ei ryhdy toimiin;
- h. näyttö siitä, että likviditeettiä koskevan varautumissuunnitelman säännöllisestä testauksesta on keskusteltu, ja päätökset, joilla likviditeettiä koskevassa varautumissuunnitelmassa lueteltuja johdon toimia on muutettu;
- i. päätös likvideistä varoista muodostetun puskurin koosta ja koostumuksesta;
- j. näyttö keskusteluista, jotka koskevat likvideistä varoista muodostettuun puskuriin sisältyvien varojen likviditeettiä ja vaadittavien myynti- tai takaisinostoaikojen testausta;
- k. mahdolliset sisäiset itsearviointit, joilla laitokset voivat perustella noudattaneensa julkisesti saatavilla olevia kriteereitä ILAAP-menettelyyn vaikuttavasta riskienhallinnasta ja -valvonnasta.

8. ICAAP- ja ILAAP-menettelyistä tehdyt päätelmät ja menettelyjen laadunvarmistus

57. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa saavansa laitoksilta päätelmät sisäisen pääoman ja likviditeetin riittävyttä koskevista arvioinneista ja niiden vaikutuksesta laitoksen riskienhallintaan ja yleiseen johtamiseen. Tällaisia päätelmiä ovat muun muassa
- a. ICAAP- ja ILAAP-menettelyistä tehtyjen tärkeimpien päätelmien tiivistelmät, joiden perusteella voidaan muodostaa tiivis näkemys laitoksen nykyisestä pääoma- ja likviditeettiasemasta, sen edellytyksistä kattaa riskit, joille se altistuu tai saattaa altistua, sekä sen suunnittelemissa toimenpiteissä, joilla varmistetaan, että pääoma ja likviditeetti pysyvät riittävällä tasolla tai palautuvat sille lähitulevaisuudessa;
 - b. riskienhallintajärjestelmän olennaiset (tehdyt tai kaavailut) muutokset, jotka perustuvat ICAAP- tai ILAAP-menettelyjen tuloksiin;
 - c. liiketoimintamallien, strategioiden tai riskinottohalua koskevan toimintalinjausten olennaiset (tehdyt tai kaavailut) muutokset, jotka perustuvat ICAAP- tai ILAAP-menettelyjen tuloksiin, sekä johdon toimet (esim. riskipositioon tehdyt muutokset);
 - d. ICAAP- ja ILAAP-kehysten olennaiset (tehdyt tai kaavailut) muutokset sekä sisäisten validointien, sisäisen tarkastuksen raporttien ja toimivaltaisten viranomaisten kanssa käydyn vuoropuhelun tulosten perusteella tehtävät parannukset.
58. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että edellisessä kohdassa mainituilla tiedoilla on ICAAP- ja ILAAP-menettelyistä vastaavalla laitoksen hallintoelimeltä saatu hyväksyntä ja että niiden ohella esitetään suunniteltujen muutosten aikataulu.
59. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada laitoksilta myös riittävä selvitys siitä, miten ne aikovat varmistaa, että ICAAP- ja ILAAP-kehukset ja -mallit antavat luotettavia tuloksia (esim. validointikäsitteet ja validointiraportit), ja niiden tulisi saada kuvaus sekä sisäisestä validointitavasta (prosessi, aikavälit) että validoinnin sisällöstä, jos tällaisia kuvauksia on saatavilla. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada laitoksilta erityisesti kaikki käytettävissä olevat tulokset, jotka koskevat ICAAP- ja ILAAP-menettelyjen sisäisiä validointeja/uudelleentarkasteluja, sekä riippumattoman validointitoiminnon suorittamien laskelmien tulokset.
60. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada laitoksilta myös niiden sisäisen tarkastuksen raportit ICAAP- ja ILAAP-menettelyistä.