

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Насоки

относно информацията, свързана с
вътрешния анализ на адекватността
на капитала и вътрешния анализ на
адекватността на ликвидността,
събирана за целите на процеса на
надзорен преглед и оценка

1. Спазване на насоките задълженията за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 10.04.2017 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2016/10'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. Настоящите насоки имат за цел да осигурят сближаване на надзорните практики за оценка на вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК) и за оценка на вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) на институциите съгласно процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) в съответствие с Насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (Насоки относно ПНПО)². По-специално в настоящите насоки се посочва каква информация, свързана с ВААК и ВААЛ, компетентните органи следва да събират от институциите, за да извършват своите оценки съгласно критериите, посочени в Насоките относно ПНПО.

Адресати

6. Насоките са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Обхват

7. Компетентните органи следва да прилагат настоящите насоки в съответствие с нивата на прилагане на ВААК и ВААЛ, посочени в членове 108 и 109 от Директива 2013/36/ЕС, като се има предвид нивото на прилагане на ПНПО, както е посочено в член 110 от Директива 2013/36/ЕС и като признават освобождаванията съгласно членове 7, 8, 10 и 15 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 21 от Директива 2013/36/ЕС.

3. Въвеждане

Датата на влизане в сила

8. Настоящите насоки се прилагат от 1 януари 2017 г.

² EBA/GL/2014/13 от 19 декември 2014 г.

4. Общи изисквания за събирането на информация, свързана с вътрешния анализ на адекватността на капитала и вътрешния анализ на адекватността на ликвидността

9. Компетентните органи следва да събират информация от институциите относно ВААК и ВААЛ, в съответствие с настоящите насоки, за да извършват следните надзорни оценки, както е посочено в Насоките относно ПНПО:
- а. оценка на надеждността, ефективността и всеобхватността на рамките за ВААК и ВААЛ в съответствие с раздел 5.6.2 от Насоките относно ПНПО;
 - б. оценка на детайлността, надеждността, разбираемостта и сравнимостта на изчисленията, свързани с ВААК, както е посочено в раздел 7.2.1 от Насоките относно ПНПО; и
 - в. като допълнителен източник на информация за оценките на други елементи от ПНПО, включително анализ на бизнес модела в съответствие с раздел 4 от Насоките относно ПНПО, оценка на вътрешното управление и механизмите за контрол в цялата институция в съответствие с раздел 5 от Насоките относно ПНПО и оценка на рисковете за ликвидността, финансирането и адекватността на ликвидността, в съответствие с раздел 8 от Насоките относно ПНПО.
10. Компетентните органи следва да гарантират, че информацията, събирана от институциите, съдържа:
- а. „регистър на информация“, изготвен в съответствие с точка 11;
 - б. обща информация за рамките на ВААК и ВААЛ, бизнес моделите и стратегията, както и корпоративното управление, както е посочено в раздел 5 от настоящите насоки;
 - в. специфична информация за ВААК, както е посочено в раздел 6 от настоящите насоки;
 - г. специфична информация за ВААЛ, както е посочено в раздел 7 от настоящите насоки;

д. обобщение на основните заключения от ВААК и ВААЛ и информация за гарантиране на качеството, както е посочено в раздел 8 от настоящите насоки.

11. Компетентните органи следва да гарантират, че институцията им предоставя „регистъра на информация“, който е предназначен да служи като основен документ, улесняващ оценката на документите, свързани с ВААК и ВААР. За целта „регистърът на информация“ следва да осигури възможност за преглед на всички документи, свързани с ВААК и ВААЛ, подадени до компетентните органи и техния статус (нови, непроменени, променени с незначителни промени и др.). „Регистърът на информация“ следва по същество да се използва като индекс, който свързва специфичните информационни елементи, посочени в настоящите насоки, с документите, предоставени от институцията на компетентния орган (особено в случаите, при които форматът на подаване на информация позволява на институциите да подават множество вътрешни документи, както е посочено в точка 12, буква г)). „Регистърът на информация“ следва също да предоставя информация относно съществени промени в информационните елементи в сравнение с предходното подаване на информация и всички изключения от това подаване (вж. също точки 21—22), както и всякаква друга информация, която може да бъде от значение за оценката на компетентния орган. В допълнение, „регистърът на информация“ следва да съдържа препратки към цялата информация за ВААК и ВААЛ, оповестена публично от институцията (включително информацията, оповестена в съответствие с член 438, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013³).
12. По отношение на събирането на информация, посочено в настоящите насоки, компетентните органи следва да определят оперативните процедури и да уведомяват институциите, които предоставят информация за ВААК и ВААЛ за следното:
 - а. датите, до които информацията следва да бъде предоставена от институциите на компетентните органи (дати на подаване). При определянето на датите на подаване за първи път или при съществено изменение на тези дати компетентните органи следва да предоставят на институциите достатъчно време да подготвят своята информация за подаване;
 - б. референтната дата, като се посочи дали могат да се използват различни референтни дати за отделни информационни елементи;
 - в. честотата, с която следва да бъде предоставяна информацията;
 - г. техническите средства и формата за предоставяне на информация, и по-специално дали информацията следва да се предостави като единичен документ (доклад) или в друга форма (напр. множество документи), или дали институциите могат да предоставят собствени вътрешни документи.

³ ОВ L 176/1

13. Оперативните процедури, посочени в предходната точка, следва да бъдат пропорционални на категорията, към която се отнася дадена институция съгласно раздел 2.4 от Насоките относно ПНПО, както е посочено в следващите точки.
14. Компетентните органи следва да изискват от институция, която попада в Категория 1 съгласно Насоките относно ПНПО да предоставя като минимум всички информационни елементи, посочени в настоящите насоки на годишна база. Компетентните органи следва да направят необходимото за определяне на една и съща дата на подаване на информация и една и съща референтна дата за всички институции от Категория 1 съгласно Насоките относно ПНПО; освен това, в зависимост от организацията на процесите на надзорен преглед и оценка, могат да бъдат определени специфични дати за отделните институции, когато това се счита за по-уместно.
15. За институциите извън Категория 1, посочени в раздел 2.4 от Насоките относно ПНПО, компетентните органи могат да:
 - а. определят друга честота на подаване на информация, различна от ежегодната, и да определят различни дати за подаване и референтни дати за различните информационни елементи, което трябва да е винаги в съответствие с модела за минимална надзорна ангажираност, прилаган за всяка институция съгласно раздел 2.4 от Насоките относно ПНПО и плана за извършване на надзорни проверки, отнасящ се до институцията, посочен в член 99 на Директива 2013/36/ЕС;
 - б. определят различни нива на детайлност или да се откажат от някои специфични информационни елементи, посочени в настоящите насоки. При отказ от дадени информационни елементи, компетентните органи следва да гарантират, че са получили достатъчно информация за оценка на рамките за ВААК и ВААЛ и надеждността на оценките на капитала и ликвидността във ВААК и ВААЛ, в съответствие с Насоките на ЕБО относно ПНПО.
16. В зависимост от качеството на предоставената информация и оценката дали подаденият документ (документи) обхваща всички области, посочени в настоящите насоки, компетентните органи могат да изискват от институциите да предоставят допълнителна информация, необходима за оценката на ВААК и ВААЛ в рамките на ПНПО. Компетентните органи следва да определят подходящото ниво на детайлност и количество на информацията, която се предоставя за целите на оценка на ВААК и ВААЛ, чрез постоянен надзорен диалог с институцията в рамките на ПНПО.
17. Компетентните органи следва да гарантират, че получават цялата необходима информация и че тази информация е валидна и приложима към датата на подаване, дори в случаите, когато датата (на изготвяне) на документа е различна от приложимата референтна дата. Документите, свързани с всеки информационен елемент, посочени в настоящите насоки, изготвени между референтната дата и датата на подаване, следва

да бъдат включени, когато е от значение за целите на оценката ВААК и ВААЛ (като се отчита принципа на същественост, посочен в настоящите насоки).

18. Компетентните органи могат, с оглед улесняване на оценката на отделни елементи от ПНПО съгласно прилагания модел на ангажираност и плана за извършване на надзорни проверки, да изискат от институциите специфична информация, посочена в настоящите насоки, или допълнителна информация извън редовното подаване на ВААК и ВААЛ, установено в съответствие с точки 14 и 15 (напр. информацията, специфична за ВААЛ, може да бъде изисквана във връзка с ПНПО за оценка на ликвидния риск и риска, свързан с финансирането, но не непременно за оценка на самия ВААЛ).
19. В случай че настоящите насоки се прилагат по отношение на трансгранични банкови групи и техните дружества и е създадена надзорна колегия, ангажираните компетентни органи следва, в контекста на сътрудничеството си за оценка на ПНПО в съответствие с раздел 11.1 от Насоките относно ПНПО, да координират в максимално възможна степен датите, средствата и формата, посочени в точка 12, както и точния и подробен обхват на всеки информационен елемент по последователен начин за всички дружества от групата.
20. В случай че информацията, посочена в настоящите насоки, е изисквана от институциите във вид на техни вътрешни документи, които не следват структурата или формата, определени в настоящите насоки, компетентните органи следва да направят необходимото за осигуряване на структурна последователност и сравнимост, включително чрез изискване от институциите да разяснят посредством „регистъра на информация“ как и къде са обхванати в предоставената информация всички информационни елементи, посочени в настоящите насоки.
21. За целите на оценката на рамките за ВААК и ВААЛ и изчисленията съгласно ПНПО, компетентните органи следва да гарантират, че са получили всички относими информационни елементи, посочени в настоящите насоки, като отчитат принципа на пропорционалността. В случай че информационните елементи вече са на разположение на компетентните органи като част от други дейности, компетентните органи следва да изискват от институциите да потвърдят в „регистъра на информация“, че тази информация е актуална и няма промени в съответните документи или да предоставят актуализирана информация за измененията в документите след последното подаване. Въз основа на това компетентните органи могат да решат да не поискат информационните елементи, които притежават от други надзорни дейности и които продължават да са валидни и актуални спрямо изискванията за информация за ВААК и ВААЛ, в съответствие с точки 14 и 15.
22. В случай че информационните елементи са на разположение на много детайлно ниво, компетентните органи могат да разрешат на институциите да не подават/включат всеки наличен документ във връзка с изискваните информационни елементи. Когато се изключва подобна детайлна информация от подадената такава, например

доказателствени документи във връзка с локални контролни табла, протоколи от заседания и индивидуални ключови показатели за изпълнението, компетентните органи следва да гарантират, че институциите са предоставили общите си политики, уреждащи тези въпроси, и са посочили в „регистъра на информация“ каква информация е била изключена. Компетентните органи следва, ако е целесъобразно, да изискат примери за тази информация. Компетентните органи следва да гарантират, че все пак е възможно данните и документите, изключени от подаването, да се изискват, ако е необходимо или целесъобразно, включително с оглед удостоверяване спазването на регулаторните изисквания от страна на институцията.

5. Обща информация за вътрешния анализ на адекватността на капитала и вътрешния анализ на адекватността на ликвидността

5.1 Информация за бизнес модела и стратегията

23. Относно бизнес модела и стратегията компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на настоящите бизнес модели, включително идентифициране на основните бизнес дейности, пазари, географски направления, дъщерни дружества и продуктите, с които работи институцията;

б. описание на основните приходни и разходни центрове, разпределени по основните бизнес дейности, пазари и дъщерни дружества.

24. Относно ориентираната към бъдещето стратегия компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на промените, планирани от институцията по настоящия модел на бизнес дейност и нейните основни дейности (включително информация за оперативни промени (напр. ИТ инфраструктура) или въпроси, свързани с управлението);

б. прогнози за ключовите финансови показатели за всички основни бизнес дейности, пазари и дъщерни дружества;

в. описание на връзките между бизнес стратегията и ВААК и ВААЛ.

5.2 Информация относно рамката за управлението на риска като част от корпоративното управление

25. При създаването на рамките за управление и контрол на риска компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на общите правила за корпоративно управление, включително ролята и отговорностите като част от организацията на управлението и контрола на рисковете, в това число от страна на ръководния орган и висшето ръководство на групата, което включва:

- i. поемането на риск, управлението на риска и контрола на риска като цяло;
 - ii. ВААК и ВААЛ и техните ключови компоненти, включително, *наред с останалото*, идентифицирането на риска, измерването на риска, стрес тестове, планиране на капитала и ликвидността, структури на лимитите, нарушения на лимити, поетапни процедури и т.н.;
- б. описание на линиите на отчитане и честотата на редовните доклади до ръководния орган, които обхващат управлението на риска и контрола на рисковете;
- в. описание на взаимодействието между измерването и наблюдението на риска и съществуващата практика на поемане на риск (напр. установяване на лимит, наблюдение, справяне с нарушения и др.);
- г. описание на процесите и механизмите, които гарантират, че институцията има стабилна и цялостна рамка за управление на своите съществени рискове и тяхното развитие, включително 1) взаимодействието и интегрирането на управлението на капитала и ликвидността, включително взаимодействието между ВААК и ВААЛ, 2) взаимодействието между управлението на различните категории рискове и управлението на риска в цялата институция, 3) интегриране на ВААК и ВААЛ в областта на управлението на риска и цялостното управление на институцията, включително при ценообразуването и управлението на изпълнението;
- д. ако е целесъобразно, описание на разделението на отговорностите в рамките на групата, институционалната защитна схема или кооперативната мрежа относно управлението на риска.

5.3 Информация относно рамката за поемане на риск

26. Относно рамката за склонността към поемане на риск компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. описание на съответствието на стратегията и модела на бизнес дейността на институцията с нейната рамка за склонността към поемане на риск;
- б. описание на процеса и правилата за управление, включително длъжностите и отговорностите в рамките на висшето ръководство и ръководния орган по отношение на структурирането и изпълнението на рамката за склонността към поемане на риск;
- в. информация за идентифицирането на съществени рискове, на които институцията е или може да бъде изложена;

г. описание на склонността към поемане на риск/нивота на рисков толеранс, праговете и лимитите, определени за идентифицираните съществени рискове, както и времевите периоди и процеса, прилаган за поддържането на тези прагове и лимити актуални;

д. описание на рамката за разпределение на лимити в рамките на групата и например според основните бизнес дейности, пазари и дъщерни дружества;

е. описание на интегрирането и използването на рамката за склонността към поемане на риск в управлението на риска и цялостното управление, включително взаимовръзки с бизнес стратегията, стратегията по отношение на риска, ВААК и ВААЛ, включително планиране на капитала и ликвидността.

5.4 Информация относно рамката и плана за стрес тестове

27. Относно рамката и плановете за стрес тестовете компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. общо описание на плана за стрес тестове на институцията, включително, *наред с останалото*, видовете извършени стрес тестове, тяхната честота, детайли за методологията и използваните модели, обхвата на допусканията и инфраструктурата от относими данни;

б. описание на правилата за управление на програмата за стрес тестове и по-специално стрес тестовете, използвани за целите на ВААК и ВААЛ;

в. описание на взаимодействието (интегрирането) между стрес тестовете на платежоспособността и ликвидността, и по-специално стрес тестове, които са специфични за ВААК и ВААЛ, както и ролята на обратните стрес тестове;

г. описание на употребата на стрес тестовете и тяхното интегриране в областта на управлението и контрола на риска.

5.5 Информация за данните за риска, обобщаване и ИТ системи

28. Относно данните за риска обобщаването и ИТ системите, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на рамката и процеса, използвани за събиране, съхраняване и обобщаване на данните за риска на всички нива в институцията, включително потока от данни от дъщерните дружества към групата;

б. описание на потока от данни и структурата на свързаните с риска данни, използвани за ВААК и ВААЛ;

в. описание на проверките на данните, прилагани за свързаните с риска данни, използвани за целите на ВААК и ВААЛ;

г. описание на информационните системи, използвани за събиране, съхранение, обобщаване и разпространение на данни за риска, използвани за целите на ВААК и ВААЛ.

6. Специфична информация за вътрешния анализ на адекватността на капитала

6.1 Информация относно общата рамка на ВААК

6.1.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

29. Относно обхвата, общите цели и основните допускания, залегнали в основата на ВААК, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на обхвата на ВААК, включително преглед и обосновка за евентуални отклонения от обхвата на дружествата, обект на минималните капиталови изисквания;

б. описание на подхода за идентифициране на рисковете (включително концентрации на риск) и включването на идентифицираните рискове като част от рисковите категории и подкатегории, които да бъдат обхванати от ВААК, включително подхода за определяне на нивото на същественост на рисковете;

в. описание на ключовите цели и основните допускания на ВААК (напр. връзки към определени външни кредитни рейтинги), включително начина, по който те гарантират капиталовата адекватност;

г. описание на това, дали ВААК е насочен към въздействието на рисковете върху счетоводните данни или върху икономическата стойност на институцията, или и двете;

д. описание на времевия период(и) на ВААК, включително обяснение на възможните разлики между рисковите категории и обхванатите дружества от групата.

6.1.2 Оперативна документация

30. При удостоверяване прилагането на обхвата, общите цели и основните допускания, залегнали в основата на ВААК, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. списък на рисковите категории и подкатегории, обхванати от ВААК, включително техните определения и периметъра на индивидуалните рискови категории;
- б. обяснения на разликите между рисковете, покрити от ВААК и рамката за склонността към поемане на риск, когато обхватът на покритите рискове е различен;
- в. описание на всички отклонения в процеса на ВААК и в основните допускания в рамките на групата и дружествата от групата, ако е целесъобразно.

6.2 Информация за измерването, оценката и обобщаването на риска

6.2.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

31. Относно методологиите за измерване, оценка и обобщаване на риска, използвани в рамките на ВААК, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. общо описание на основните характеристики на методологиите и моделите за количествено определяне/измерване, включително използвани показатели, допускания и параметри (напр. доверителни интервали, периоди на държане и др.) за всички рискови категории и подкатегории, които се използват за одобряване на методологии и модели от ръководния орган на институцията;
- б. посочване на използваните актуални данни, включително обяснение как използваните данни отразяват обхвата на дружествата от групата, включени във ВААК, както и дължината на динамичните редове;
- в. описание на основните разлики между методологиите и моделите за количествено определяне/измерване, използвани за целите на ВААК и използваните за изчисляване на минималните капиталови изисквания за рисковете, обхванати от Регламент (ЕС) № 575/2013 (в случай че дадена институция използва усъвършенствани модели, одобрени от компетентните органи). Това описание следва да се предоставя за всеки отделен риск по отделно и включва, наред с другото, информация относно различното използване на преходните минимални прагове по Базел I (член 500 от Регламент

(ЕС) № 575/2013), различни допускания по отношение на рисковите параметри, доверителни интервали и др.;

г. описание на подхода за сумиране на оценките на вътрешния капитал по обхванатите дружества и рискови категории, включително подход към ползите от диверсификация в рамките на един риск и между различните рисковете и/или към концентрациите, когато са обхванати от методиката на институцията.

6.2.2 Оперативна документация

32. При удостоверяване прилагането на методологиите във ВААК за измерване, оценка и обобщаване на риска, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. оценките на вътрешния капитал, покриващи всички рискови категории и подкатегории, с разбивка по рискова категория и подкатегория, обхванати от ВААК. Когато институциите считат, че за някои рискови категории или подкатегории, обхванати от ВААК, е подходящо използване на качествени мерки за смекчаване на въздействието, в сравнение със заделянето на вътрешен капитал, това трябва да бъде обяснено по съответния начин;

б. резултатите от изчислението на размера на вътрешния капитал, посочени по-горе за всички съществени рискови категории и подкатегории, обхванати от ВААК на база всеки риск по отделно. Когато някои рискови подкатегории са определени като съществени, но приложените методики за изчисление не са постигнали изчисление на вътрешния капитал на изискваното ниво на детайлност и по тази причина подобни оценки са включени като част от оценката на вътрешния капитал за съответната категория риск, институциите следва да обяснят как действително са отразени в изчисленията тези подкатегории (напр. някоя рискова подкатегория е идентифицирана като съществена, но институцията не може да осигури оценка на вътрешния капитал за този риск и вместо това осигурява покритие на този риск чрез размера на вътрешния капитал за основната рискова категория; в такъв случай компетентният орган следва да гарантира, че институцията е обяснила как е обхванат този риск в основната рискова категория);

в. освен посочената по-горе информация за всеки риск по отделно, резултатите от обобщаването на оценките на вътрешния капитал за дружествата и рисковите категории, включително за ефектите от ползите от диверсификация в рамките на отделен риск и между рисковете и/или концентрации, когато това е включено в използваната методология.

6.3 Информация относно вътрешния капитал и разпределението на капитала

6.3.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

33. При дефиниране на вътрешния капитал и на разпределението на капитала, използвани в рамките на ВААК, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. дефиниция за вътрешния капитал, използван за покритие на оценките на капитала съгласно ВААК, включително всички капиталови елементи/инструменти, които са взети предвид;

б. описание на основните разлики между елементите/инструментите на вътрешния капитал и инструментите на регулаторния собствен капитал, ако е целесъобразно;

в. описание на методиката и допусканията, използвани за разпределението на вътрешния капитал за дружествата от групата и за основните бизнес дейности и пазари, ако е целесъобразно;

г. описание на процеса на наблюдение (сравнение на оценките на вътрешния капитал спрямо разпределения капитал), включително поетапни процедури.

6.3.2 Оперативна документация

34. При удостоверяване на пълното прилагане на дефиницията за вътрешен капитал и рамката за разпределение на капитала в процеса на ВААК, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. размер на вътрешния капитал, който е наличен към текуща дата, с разбивка по различните разглеждани елементи;

б. действителните размери на вътрешния капитал, разпределен по рисковете, покрити от ВААК и за дружествата от групата, и основни бизнес дейности и пазари, когато е уместно;

в. количествено сравнение между действителното използване на вътрешния капитал в сравнение с разпределения вътрешен капитал въз основа на оценката на ВААК, подкрепени от обяснение на случаите, при които действителното използване на капитала е близо до или надхвърля разпределения капитал.

6.4 Информация за капиталовото планиране

6.4.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

35. Относно капиталовото планиране компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. описание на общата рамка на капиталово планиране, включително разглеждани измерения (напр. вътрешни, регулаторни), времеви хоризонт, капиталови инструменти, капиталови мерки и др.;
- б. описание на основните допускания, залегнали в основата на капиталовото планиране.

6.4.2 Оперативна документация

36. При удостоверяване на цялостното прилагане на капиталовото планиране компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. ориентирана към бъдещето преценка за развитието на рисковете и капитала както по отношение на вътрешния капитал, така и по отношение на регулаторния собствен капитал;
- б. описание на настоящите заключения от капиталовото планиране, например планираните емисии на различни капиталови инструменти, други капиталови мерки (напр. политиката за дивиденди) и планираните изменения в баланса (напр. продажби на портфейли и др.).

6.5 Информация за стрес тестовете във ВААК

6.5.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

37. В допълнение към общата информация за стрес тестовете, както е посочено в раздел 5.4 относно стрес тестовете, прилагани за целите на ВААК, включително относно капиталовото планиране и разпределянето на вътрешния капитал при сценариите, докладвани на ръководния орган, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. описание на неблагоприятните сценарии, разгледани в рамките на ВААК, включително посочване на допусканията на сценария и основните макроикономически променливи, включително описание на начина, по който са използвани обратни стрес тестове за калибриране на сериозността на използваните сценарии;

б. описание на ключовите допускания, използвани в разглежданите сценарии, включително управленските действия, бизнес прогнози за счетоводния баланс, референтни дати, времеви хоризонти и др.

6.5.2 Оперативна документация

38. При удостоверяване на цялостното прилагане на стрес тестовете за целите на ВААК и на резултатите от тях, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. количествен резултат от разглежданите сценарии и въздействието върху ключови показатели, включително отчета за приходите и разходите и капитала, както вътрешния, така и регулаторния собствен капитал, пруденциалните съотношения и при интегрирани подходи, въздействието върху ликвидната позиция;

б. обяснение на начина, по който резултатите от сценария са от значение за бизнес модела на институцията, стратегията, съществените рискове и дружествата от групата, обхванати от ВААК.

6.6 Съпътстваща документация

39. В допълнение към информационните елементи, посочени в раздели 6.1—6.5, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите цялата относима съпътстваща информация, включително протоколите от заседанията на съответните комитети и от срещите на ръководния орган, които удостоверяват правилното изграждане и прилагане на ВААК, и по-специално:

а. одобрението на цялостното изграждане на ВААК;

б. одобрение на ключовите елементи на ВААК, например общи цели и основни допускания, измерване и оценка на риска, обобщаване на риска, вътрешен капитал, разпределение на капитала, капиталово планиране, стрес сценарии, техните основни допускания и резултати и т.н.;

в. удостоверяване на обсъждането на (промени в) нивата по отношение на риска и капитала, нарушения на лимитите и др., включително решения относно управленските действия или изричното решение да не се предприемат никакви действия;

г. примери за важни решения на комитети за одобрение на нови продукти (или съответния орган за вземане на решения), които удостоверяват въздействието върху рисковия и капиталовия профил;

д. решения относно управленските действия, свързани с оценките на вътрешния капитал, тяхното обобщаване и сравнение с наличния вътрешен капитал (настояща ситуация и насоченост към бъдещето);

е. удостоверяване на обсъждането на резултата от стрес тестовете, част от ВААК и решение за каквото и да е управленско действие или въздържане от такова;

ж. ако са налични, вътрешни самооценки, при които институциите могат да използват възможността за обосновка на своята степен на съответствие спрямо публично достъпни критерии по отношение на управлението и контрола на риска, които влияят на ВААК.

7. Специфична информация за вътрешния анализ на адекватността на ликвидността

7.1 Информация относно рамката за управление на ликвидния риск и риска, свързан с финансирането

7.1.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

40. При удостоверяване създаването на процес, който гарантира, че институцията има стабилна и конкретна рамка за управление на ликвидния и свързания с финансирането риск, включително процес за идентифициране, измерване и контрол на ликвидния и свързания с финансирането рискове, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на обхвата на ВААЛ, включително преглед и обосновка на всички отклонения от пруденциалния обхват на изискванията за ликвидност, като се признават възможни освобождавания;

б. описание на структурата на ВААЛ, което обяснява връзката между всичките му компоненти и предоставянето на аргументация за това, как тази структура гарантира, че институцията има достъп до достатъчно ликвидност;

в. критериите, прилагани от институцията за подбора на съществените рискови фактори по отношение на ликвидността и свързания с финансирането риск, включително подбор на съществени валути за наблюдение на ликвидността и позицията, свързана с финансирането;

г. критериите, прилагани от институцията за избор на подходящи инструменти и допускания за ВААЛ, като методът за измерване и прогнозиране на настоящите и бъдещите парични потоци от активи, пасиви и задбалансови позиции за подходящи времеви хоризонти.

7.1.2 Оперативна документация

41. При удостоверяване цялостното прилагане на процес, който гарантира, че институцията има стабилна и конкретна рамка за управление на ликвидния и свързания с финансирането рискове, включително процес за идентифицирането, измерването и контрола на ликвидния и свързания с финансирането рискове, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. оценка на потоците от ликвидност в рамките на групата и свързаните с финансирането позиции, включително каквито и да е възможни правни или регулаторни пречки пред трансфера на ликвидност в рамките на (под-)групата;
- б. обосновка за избор на значимите рискови фактори и количествен преглед на тези рискови фактори, актуализирани на подходящ период от време;
- в. количествен преглед на профила на финансиране и възприетата по отношение на него стабилност във всички значими валути;
- г. удостоверяване наблюдението на съответствието с минималните и допълнителни пруденциални изисквания, свързани с ликвидния и свързания с финансирането рискове в съответствие с член 105 от Директива 2013/36/ЕС, включително прогноза за спазването на тези изисквания при различни сценарии за съответен период от време в обхвата на покритие на ВААЛ.

7.2 Информация за стратегията за финансиране

7.2.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

42. Относно стратегията за финансиране компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:
- а. описание на общата структура на плана за финансиране, включително източниците на финансиране, сроковете, ключовите пазари, използваните продукти и др.;
 - б. ако е целесъобразно, документ за политиката относно поддържането на присъствие на пазари с цел да се гарантира и периодично да се тества достъпът до пазара и възможностите за набиране на средства на институцията, когато е приложимо;
 - в. ако е целесъобразно, документ за политиката относно финансирането на риска от концентрация, включително на принципите за измерване и наблюдение на корелацията между източниците на финансиране и икономическа връзка между вложителите и другите доставчици на ликвидност;
 - г. ако е целесъобразно, политика за финансиране в чуждестранни валути, включително най-важните допускания по отношение на наличието и конвертируемостта на тези валути.

7.2.2 Оперативна документация

43. Относно удостоверяване на цялостното прилагане на стратегията за финансиране компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. текущ план за финансиране;

б. количествен преглед на характеристиките, напр. обеми, цени и интерес на инвеститорите, на последните набрани средства и анализ на осъществимостта на изпълнението на плана за финансиране, предвид (изменения в) променливостта на пазара;

в. ориентирани към бъдещето виждания за (желаното) развитие на свързаната с финансирането позиция за ориентиран към бъдещето времеви хоризонт, посочен в Насоките на ЕБО относно хармонизираните определения и образци за плановете за финансиране на кредитните институции съгласно Препоръка А4 — ЕССР/2012/2⁴;

г. оценка на свързаната с финансирането позиция и на риска, свързан с финансирането след изпълнението на плана за финансиране;

д. информация за бек-тестване на плана за финансиране в съответствие с изискванията на Насоките на ЕБО относно хармонизираните определения и образци за плановете за финансиране на кредитните институции съгласно Препоръка А4 — ЕССР/2012/2.

7.3 Информация за стратегията относно ликвидните буфери и управлението на обезпеченията

7.3.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

44. Относно ликвидните буфери и стратегията за управление на обезпеченията компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. тяхната методология за определяне на вътрешния минимален размер на ликвидния буфер, включително дефиницията за ликвидни активи на институциите, критериите, които те прилагат за определяне на ликвидната стойност на ликвидните активи и ограниченията, свързани с концентрацията и други рискови характеристики на ликвидните активи;

б. документ за политиката относно управление на обезпеченията, включително принципи във връзка с местоположението и възможността за прехвърляне на

⁴ ЕВА/GL/2014/04 от 19 юни 2014 г.

обезпечение, както и тяхната роля по отношение на спазване на минимални пруденциални изисквания;

в. документ за политиката относно обременените с тежести активи, включително принципите за измерване и наблюдение на обременени с тежести и свободни от тежести активи, както и обвързването на лимитите и рамката за контрол по отношение на обременените с тежести активи със склонността към поемане на риск (ликвиден и свързан с финансирането) на институцията;

г. принципи за тестване на допускания, отнасящи се до ликвидната стойност и времето за продажба или обратно изкупуване на активи, включени в буфера от ликвидни активи;

д. документ за политиката относно риска от концентрация на ликвидност в ликвидния буфер, включително принципите за измерване и наблюдение на възможна загуба на разполагаема ликвидност поради тази концентрация.

7.3.2 Оперативна документация

45. При удостоверяване на изпълнението на стратегията по отношение на ликвидните буфери и управлението на обезпеченията компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. количествено определяне на минималния обем ликвидни активи, определени като достатъчни за спазване на вътрешните изисквания;

б. количествено определяне на настоящия ликвиден буфер, включително разпределението му по отношение на продукти, валути, контрагенти, региони/дружества от групата и т.н.;

в. описание на разликите между определенията на елементите на „капацитет за генериране на ликвидност“ и „висококачествени ликвидни активи“ съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 2015/61 на Комисията, включително обосновка, показваща, че капацитетът за генериране на ликвидност може да покрива рискове, които не са включени в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013;

г. прогнози за развитието на вътрешно изисквания минимален обем на ликвидни активи и наличните ликвидни активи за подходящи времеви периоди при обичайна дейност и в условия на стрес;

д. количествен преглед и анализ на съществуващите и прогнозните нива на обремените с тежести активи, включително детайли за обременени с тежести и свободни от тежести активи, които могат да бъдат използвани за генериране на ликвидност;

е. оценка на времето, необходимо за превръщането на ликвидни активи в ликвидни средства, които могат да се използват директно, като се вземат предвид правните, оперативните и пруденциалните пречки пред използването на ликвидни активи за покриване на изходящи парични потоци;

ж. анализ на тестването на допусканията по отношение на ликвидната стойност и времето за продажба или обратно изкупуване на активи, включени в буфера от ликвидни активи.

7.4 Информация относно механизма за разпределяне на разходите и ползите

7.4.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

46. При създаването на механизъм за разпределяне на разходите и ползите, свързани с ликвидността компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на механизма за разпределяне на разходите и ползите, свързани с ликвидността, както и критериите за подбор на елементи, свързани с ликвидността и финансирането, които гарантират, че са взети предвид всички съответни ползи и разходи, както и честотата на каквато и да е промяна в цените;

б. описание на взаимовръзките между механизма за разпределяне на разходите и ползите, свързани с ликвидността, управлението на риска и цялостното управление на институцията.

47. За институциите, които прилагат трансферно ценообразуване на ликвидност (liquidity transfer pricing), компетентните органи следва да гарантират, че информацията, посочена в предходната точка, включва също описание на създаването и функционирането на трансферното ценообразуване на ликвидност, и по-специално на взаимовръзките между трансферното ценообразуване на ликвидност и вземане на стратегически решения, както и вземане на решения на равнище фронт-офис относно генерирането на активи и пасиви.

7.4.2 Оперативна документация

48. При удостоверяване разпределението на разходите и ползите от прилагането на механизма за ликвидност компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на настоящия механизъм за разпределяне на разходите и ползите, свързани с ликвидността и количествен преглед на неговото текущо

калибриране (напр. криви на лихвения процент, вътрешни референтни проценти за основните категории активи и пасиви в употреба и др.);

б. описание на текущото интегриране на механизма за разпределяне на разходите и ползите, свързани с ликвидността в оценката на рентабилността от генериране на нови активи и пасиви, както балансови, така и задбалансови;

в. описание на текущото интегриране на механизма за разпределяне на разходите и ползите, свързани с ликвидността в управлението на резултатите, и когато е необходимо, разпределено по различните бизнес дейности/единици или региони.

49. За институциите, прилагащи трансферно ценообразуване на ликвидност, информацията, посочена в предходната точка, следва да обхваща и функционирането на трансферно ценообразуване на ликвидност, и по-специално връзката между трансферното ценообразуване на ликвидност и ключовите рискови показатели.

7.5 Информация за управление на ликвидния риск в рамките на деня

7.5.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

50. Ако е целесъобразно, при прилагането на управление на ликвидния риск в рамките на деня компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на критериите и инструментите за измерване и наблюдение на ликвидните рискове в рамките на деня;

б. описание на поетапните процедури за целите на недостига на ликвидност в рамките на деня, които гарантират, че дължимите плащания и задължения за уреждане се извършват своевременно в рамките на обичайната дейност и в условия на стрес.

7.5.2 Оперативна документация

51. Ако е целесъобразно, при осъществяване управлението на ликвидния риск в рамките на деня компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. количествен преглед на ликвидния риск в рамките на деня през последната година с подходяща честота;

б. общият брой на пропуснатите плащания и преглед с обяснение на пропуснатите съществени плащания или съществени задължения, които не са изпълнени своевременно от институцията.

7.6 Информация за стрес тестове на ликвидността

7.6.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

52. В допълнение към общата информация за стрес тестовете, както е посочено в раздел 5.4, при създаване на стрес тестове за ликвидността компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. описание на прилаганите неблагоприятни сценарии и направените допускания при стрес тестовете на ликвидността, включително всички съответни елементи, като например броя на използваните сценарии, обхвата, честотата на вътрешно отчитане пред ръководния орган, рисковите фактори (макро и специфични), прилаганите времеви хоризонти и, ако е приложимо, разбивката по валути/региони/бизнес единици;

б. описание на критериите за калибриране на сценарии, избор на подходящи времеви периоди (включително в рамките на деня, ако е уместно), количествено измерване на въздействието на стрес теста върху ликвидната стойност на активите от буфера и др.

7.6.2 Оперативна документация

53. При удостоверяване на пълното прилагане на стрес тестовете на ликвидността компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

а. количествен резултат от стрес тестовете, включително анализ на (основните фактори за) този резултат и ясна представа за значението на резултата за вътрешните лимити, ликвидните буфери, докладването, моделирането и склонността към поемане на риск;

б. количествен и качествен анализ на резултатите от стрес тестовете на профила на финансиране.

7.7 Информация относно плана за действие при непредвидени обстоятелства по отношение на ликвидността

7.7.1 Документи, свързани с използвани методологии и политики

54. При създаването на планове на действие при непредвидени обстоятелства по отношение на ликвидността, компетентните органи следва да гарантират, че те получават от институциите следното:

- а. описание на йерархията на отговорностите за разработването, наблюдението и изпълнението на плана за действие при непредвидени обстоятелства по отношение на ликвидността;
- б. описание на стратегиите за справяне с недостига на ликвидност при извънредни ситуации;
- в. описание на инструментариума за проследяване на пазарните условия, които позволяват на институциите да определят своевременно дали е оправдано ескалирането и/или изпълнението на мерките;
- г. описание на процедурите за тестване, когато са на разположение (напр. примери за продажби на нови видове активи, залагане на обезпечение при централните банки и др.).

7.7.2 Оперативна документация

55. При изпълнение на плановете за действие при непредвидени обстоятелства, свързани с ликвидността, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите следното:

- а. настоящ план за действие при непредвидени обстоятелства, свързани с ликвидността;
- б. информация относно възможните управленски действия, включително оценката на тяхната осъществимост и възможности за генериране на ликвидност при различни стрес сценарии;
- в. становище на ръководството за значението на всички свързани с ликвидността публични оповестявания, направени от институцията относно осъществимостта и навременността на управленските действия, включени в плана за действие при непредвидени обстоятелства, във връзка с ликвидността;
- г. актуален анализ на теста, включително заключения относно осъществимостта на управленските действия, включени в плана за действие при непредвидени обстоятелства във връзка с ликвидността;
- д. описание на вътрешната преценка относно въздействието на изпълнението на управленските действия, включени в плана за действие при непредвидени обстоятелства във връзка с ликвидността, например по отношение на достъпа на институцията до съответните пазари и на цялостната стабилност на нейния профил на финансиране в краткосрочен и дългосрочен план.

7.8 Съпътстваща документация

56. В допълнение към информацията, посочена в раздели 7.1—7.7, компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите цялата относима съпътстваща информация, включително протоколите от заседанията на съответните комитети и срещите на ръководния орган, които удостоверяват правилното изграждане и изпълнение на ВААЛ, и по-специално:

а. одобрение на цялостното изграждане на ВААЛ;

б. одобрение на ключовите елементи на ВААЛ, например плана за финансиране, плана за действие при непредвидени обстоятелства, във връзка с ликвидността, механизма за разпределяне на разходите и ползите във връзка с ликвидността, допускания за стрес теста и заключения по отношение на резултатите, специфична склонност към поемане на риск по отношение на ликвидния и свързания с финансирането рискове, целеви размер и състав на буфера от ликвидни активи и т.н.;

в. удостоверяване на обсъждането на (промени в) рисковия профил по отношение на ликвидността и финансирането, нарушения на лимитите и др., включително решения относно управленските действия или изричното решение да не се предприемат никакви действия;

г. примери за важни решения на комитетите за одобрение на нови продукти, удостоверяващи, ако е приложимо, използването на трансферно ценообразуване на ликвидността и оценка за риска при тези решения;

д. доказателства за обсъждане на анализа на осъществимостта на плана за финансиране въз основа на (промени в) дълбочината на пазара и променливостта;

е. доказателства за решения за управленски действия, свързани с ликвидния риск в рамките на деня след вътрешно ескалиране поради свързани с ликвидността събития в рамките на деня;

ж. доказателства за обсъждане на резултатите от стрес тестовете на ликвидността и решение за каквото и да е управленско действие или въздържане от действие;

з. доказателства за обсъждане на редовното тестване на плана за действие при непредвидени обстоятелства във връзка с ликвидността и решения за адаптиране на управленските действия, изброени в плана за действие при непредвидени обстоятелства във връзка с ликвидността;

и. решение относно размера и състава на буфера от ликвидни активи;

й. доказателства за обсъждане на теста на ликвидната стойност и времето за продажба или обратно изкупуване на активи, включени в буфера от ликвидни активи;

к. когато са налични, вътрешни самооценки, при които институциите могат да използват възможността за обосновка на своята степен на съответствие спрямо публично достъпни критерии по отношение на управлението и контрола на риска, които влияят на ВААЛ.

8. Заключение и гарантиране на качеството на вътрешния анализ на адекватността на капитала и вътрешния анализ на адекватността на ликвидността

57. Компетентните органи следва да гарантират, че получават от институциите заключения за оценките на адекватността на вътрешния капитал и на ликвидността и тяхното въздействие върху риска и цялостното управление на институцията, включително:
- а. обобщение на основните заключения за ВААК и ВААЛ за получаване на обобщена представа за текущата капиталова и ликвидна позиция на институцията, нейната способност за покритие на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена, и всички мерки, планирани от нея, за да се гарантира, че капиталът и ликвидността остава или ще се възстановят на адекватни нива в близко бъдеще;
 - б. съществени промени (постигнати или планирани) в рамката за управление на риска, основана на резултатите от ВААК и ВААЛ;
 - в. съществени промени (постигнати или планирани) в бизнес моделите, стратегиите или рамките за склонността към поемане на риск въз основа на резултатите от ВААК и ВААЛ, включително управленските действия (напр. промени в стойността на рисковите позиции);
 - г. съществени промени (постигнати или планирани) в рамките за ВААК и ВААЛ, включително подобрения, които да бъдат въведени вследствие спазването на вътрешните утвърждавания, докладите на вътрешния одит и резултатите от диалога с компетентните органи.
58. Компетентните органи следва да гарантират, че информацията, посочена в предходната точка, трябва да е одобрена от съответния орган в управленската рамка, отговорен за ВААК и ВААЛ и следва да бъде придружена от конкретен график, свързан с планираните промени.
59. Компетентните органи следва да получат от институциите и адекватно обяснение за това, как институциите гарантират, че рамките за ВААК и ВААЛ и използваните модели предоставят надеждни резултати (напр. концепции за утвърждаване, доклади за утвърждаване) и описание на подхода на вътрешните утвърждавания (процес, честота) и

съдържанието на утвърждаванията, когато са налични. По-специално компетентните органи следва да получат от институциите всички налични резултати от вътрешните утвърждавания/прегледи на методологиите за ВААК и ВААЛ и резултатите от изчисленията, извършени от независимата функция по утвърждаване.

60. Компетентните органи следва да получат от институциите и техните доклади за вътрешния одит, които обхващат ВААК И ВААЛ.