

EBA/GL/2016/10

---

10/02/2017

---

## Richtsnoeren

---

inzake verzamelde Icaap- en Ilaap-  
informatie met het oog op het SREP

# 1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

---

## Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

## Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 10.04.2017 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) onder vermelding van "EBA/GL/2016/10". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haar website bekendgemaakt.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

## 2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

---

### Onderwerp

5. Deze richtsnoeren hebben tot doel in het kader van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (*Supervisory review and evaluation process - SREP*) te zorgen voor convergentie van toezichtpraktijken in het proces voor de beoordeling van de toereikendheid van het interne kapitaal (*internal capital adequacy assessment process - Icaap*) en het proces voor de beoordeling van de toereikendheid van de interne liquiditeit (*internal liquidity adequacy assessment process - Ilaap*), overeenkomstig de EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het SREP (SREP-richtsnoeren)<sup>2</sup>. In het bijzonder geven deze richtsnoeren aan welke informatie bevoegde autoriteiten over het Icaap en Ilaap dienen te verzamelen om hun beoordelingen op grond van de in de SREP-richtsnoeren vermelde criteria uit te voeren.

### Adressaten

6. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

### Toepassingsgebied

7. Bevoegde autoriteiten passen deze richtsnoeren toe overeenkomstig de niveaus van het Icaap en Ilaap als bedoeld in de artikelen 108 en 109 van Richtlijn 2013/36/EU, met inachtneming van de mate van toepassing van het SREP als vermeld in artikel 110 van Richtlijn 2013/36/EU en van vrijstellingen uit hoofde van de artikelen 7, 8, 10 en 15 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en artikel 21 van Richtlijn 2013/36/EU.

## 3. Uitvoering

---

### Toepassingsdatum

8. Deze richtsnoeren gelden vanaf 1 januari 2017.

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2014/13 van 19 december 2014.

## 4. Algemene overwegingen voor het verzamelen van Icaap- en Ilaap-gerelateerde informatie

---

9. Bevoegde autoriteiten verzamelen de in deze richtsnoeren vermelde informatie over het Icaap en Ilaap bij instellingen om in het kader van toezicht de volgende in de SREP-richtsnoeren bedoelde beoordelingen te verrichten:
  - a. beoordeling van de deugdelijkheid, doeltreffendheid en volledigheid van de Icaap- en Ilaap-kaders overeenkomstig paragraaf 5.6.2 van de SREP-richtsnoeren;
  - b. beoordeling van de granulariteit, geloofwaardigheid, duidelijkheid en vergelijkbaarheid van de Icaap-berekeningen als vermeld in paragraaf 7.2.1 van de SREP-richtsnoeren; en
  - c. als een aanvullende bron van informatie voor de beoordeling van andere SREP-elementen, inclusief een analyse van het bedrijfsmodel overeenkomstig hoofdstuk 4 van de SREP-richtsnoeren, beoordeling van de interne governance en instellingsbrede risicobeheersing overeenkomstig hoofdstuk 5 van de SREP-richtsnoeren en beoordeling van de risico's voor liquiditeit en financiering en toereikendheid van de liquiditeit, overeenkomstig hoofdstuk 8 van de SREP-richtsnoeren.
10. Bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat de bij instellingen verzamelde informatie het volgende bevat:
  - a. de 'handleiding voor de lezer', opgesteld overeenkomstig punt 11;
  - b. algemene informatie over de Icaap- en Ilaap-kaders, bedrijfsmodellen en -strategie en governance als vermeld in hoofdstuk 5 van deze richtsnoeren;
  - c. Icaap-specifieke informatie als vermeld in hoofdstuk 6 van deze richtsnoeren;
  - d. Ilaap-specifieke informatie als vermeld in hoofdstuk 7 van deze richtsnoeren;
  - e. samenvatting van de belangrijkste conclusies betreffende de informatie over het Icaap en Ilaap en de kwaliteitsborging als vermeld in hoofdstuk 8 van deze richtsnoeren.
11. Bevoegde autoriteiten zien erop toe dat de instelling hun de 'handleiding voor de lezer' verschaft die wordt opgesteld als een overkoepelend document waarmee de Icaap- en Ilaap-documenten eenvoudiger kunnen worden beoordeeld. Deze handleiding bevat een overzicht van alle Icaap- en Ilaap-gerelateerde documenten die aan de bevoegde autoriteiten worden

overgelegd, en van de status daarvan (nieuw, ongewijzigd, met kleine aanpassingen, enz.). De 'handleiding voor de lezer' dient in hoofdzaak te werken als een index waarbij de in deze richtsnoeren bedoelde specifieke informatieonderdelen worden gekoppeld aan de documenten die de instelling aan de bevoegde autoriteit verstrekt (vooral wanneer instellingen op basis van het formaat voor de indiening van informatie meerdere interne documenten kunnen overleggen, als vermeld in punt 12, onder d)'). De handleiding dient ook informatie te bevatten over de wezenlijke veranderingen in de informatieonderdelen in vergelijking met de vorige indiening van informatie en over informatie die van indiening is uitgesloten (zie ook de punten 21 en 22), alsmede over enige andere informatie die relevant kan zijn voor de bevoegde autoriteit met het oog op de beoordeling. Voorts dient de handleiding verwijzingen te bevatten naar alle Icaap- en Ilaap-informatie die door de instelling is openbaargemaakt (waaronder de informatie die overeenkomstig artikel 438, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 is openbaargemaakt)<sup>3</sup>.

12. Wat betreft het verzamelen van de in deze richtsnoeren beschreven informatie zetten bevoegde autoriteiten de operationele procedures uiteen en delen zij instellingen die Icaap- en Ilaap-informatie moeten verstrekken, het volgende mee:
  - a. de data waarop instellingen de informatie aan bevoegde autoriteiten dienen te hebben verstrekt (inleverdata). Wanneer bevoegde autoriteiten de inleverdata voor de eerste maal vaststellen of deze data wezenlijk wijzigen, geven zij instellingen voldoende tijd om de indiening voor te bereiden;
  - b. de referentiedatum, waarbij zij aangeven of voor afzonderlijke informatieonderdelen verschillende referentiedata kunnen worden gehanteerd;
  - c. de frequentie waarmee de informatie dient te worden verstrekt;
  - d. de technische middelen en het formaat voor de indiening van informatie, en in het bijzonder of de informatie als één document (verslag) of in een andere vorm (bijv. meerdere documenten) dient worden verstrekt, of dat instellingen hun eigen interne documenten mogen overleggen.
13. De in het vorige punt vermelde operationele procedures zijn evenredig met de categorie waarin een instelling valt, overeenkomstig paragraaf 2.4 van de SREP-richtsnoeren; dit wordt in de volgende punten nader gespecificeerd.
14. Bevoegde autoriteiten verplichten een instelling die in SREP-categorie 1 valt, om hun ten minste alle in deze richtsnoeren bedoelde informatieonderdelen op jaarbasis te doen toekomen. Bevoegde autoriteiten trachten één enkele inleverdatum en één enkele referentiedatum vast te stellen voor alle instellingen die in SREP-categorie 1 vallen;

---

<sup>3</sup> PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1–337.

afhankelijk van de organisatie van SREP-processen kunnen er echter instellingsspecifieke data worden vastgesteld, wanneer dit meer passend wordt geacht.

15. Voor instellingen die niet in categorie 1 vallen als bedoeld in paragraaf 2.4 van de SREP-richtsnoeren, kunnen bevoegde autoriteiten:
  - a. een andere frequentie dan jaarlijks voor de indiening van informatie bepalen, en verschillende inlever- en referentiedata voor diverse informatieonderdelen vaststellen, zulks altijd overeenkomstig het model van minimale toezichtsinspanning dat op grond van paragraaf 2.4 van de SREP-richtsnoeren voor elke instelling wordt gehanteerd, en het voor de instelling relevante programma voor onderzoek door de toezichthouder als bedoeld in artikel 99 van Richtlijn 2013/36/EU;
  - b. verschillende maten van gedetailleerdheid vaststellen of vrijstelling verlenen van het verstrekken van specifieke informatieonderdelen als bedoeld in deze richtsnoeren. Wanneer bevoegde autoriteiten vrijstelling van het verstrekken van informatieonderdelen verlenen, zorgen zij ervoor dat zij voldoende informatie hebben verkregen om de Icaap- en Ilaap-kaders en de betrouwbaarheid van de ramingen van Icaap- en Ilaap-ramingen van kapitaal en liquiditeit overeenkomstig de SREP-richtsnoeren van EBA te beoordelen.
16. Afhankelijk van de kwaliteit van de verstrekte informatie en van het antwoord op de vraag of het (de) overgelegde document(en) alle in deze richtsnoeren beschreven terreinen bestrijken, mogen bevoegde autoriteiten instellingen verzoeken om aanvullende informatie te verstrekken die nodig is voor de beoordeling van het Icaap en Ilaap in het kader van het SREP. Bevoegde autoriteiten stellen het juiste niveau van gedetailleerdheden de hoeveelheid informatie die met het oog op de beoordeling van het Icaap en het Ilaap moet worden verstrekt, vast via een permanente dialoog van de toezichthouder met een instelling in het kader van het SREP.
17. Bevoegde autoriteiten zien erop toe dat zij alle relevante informatie ontvangen en dat deze informatie op de inleverdatum nog steeds geldig en toepasselijk is, zelfs in gevallen waar de (opstellings)datum van het document afwijkt van de referentiedatum. Documenten die verband houden met informatieonderdelen die in deze richtsnoeren worden beschreven en die tussen de referentiedatum en de inleverdatum zijn opgesteld, dienen te worden meegestuurd wanneer dat relevant is met het oog op de beoordeling van het Icaap en Ilaap (rekening houdend met het 'belang' als beschreven in deze richtsnoeren).
18. Bevoegde autoriteiten mogen, om de beoordeling van afzonderlijke SREP-elementen volgens het gehanteerde model van toezichtsinspanning en het programma voor onderzoek door de toezichthouder eenvoudiger te maken, bij instellingen bepaalde specifieke in deze richtsnoeren bedoelde informatie of aanvullende informatie buiten de reguliere Icaap- en Ilaap-indieningscyclus als vastgesteld overeenkomstig de punten 14 en 15 opvragen (zo kan bepaalde Ilaap-specifieke informatie worden opgevraagd voor de SREP-beoordeling van

liquiditeits- en financieringsrisico's, en niet noodzakelijkerwijs voor de beoordeling van het Ilaap zelf).

19. Wanneer deze richtsnoeren worden toegepast op grensoverschrijdende bankgroepen en de entiteiten ervan en het college van toezichthouders is ingesteld, stemmen betrokken bevoegde autoriteiten in hun samenwerking met het oog op de beoordeling van het SREP overeenkomstig paragraaf 11.1 van de SREP-richtsnoeren de in punt 12 bedoelde data, middelen en formaat alsmede de exacte en gedetailleerde reikwijdte van elk informatieonderdeel zo veel mogelijk consequent voor alle groepsentiteiten op elkaar af.
20. Wanneer de in deze richtsnoeren bedoelde informatie bij instellingen wordt opgevraagd in de vorm van eigen interne documenten van de instellingen die niet de/het in deze richtsnoeren beschreven structuur of formaat hebben, trachten bevoegde autoriteiten voor structurele consistentie en vergelijkbaarheid te zorgen, onder andere door instellingen te verzoeken om door middel van een 'handleiding voor de lezer' uit te leggen hoe en waar alle in deze richtsnoeren vermelde informatieonderdelen in de verstrekte documentatie zijn opgenomen.
21. Met het oog op de beoordeling van de Icaap- en Ilaap-kaders en -berekeningen in het kader van het SREP zien bevoegde autoriteiten erop toe dat zij alle in deze richtsnoeren beschreven relevante informatie hebben ontvangen, met inachtneming van het evenredigheidsbeginsel. Wanneer bevoegde autoriteiten in verband met andere activiteiten reeds de beschikking hebben gekregen over bepaalde informatieonderdelen, verplichten zij instellingen om in de 'handleiding voor de lezer' te bevestigen dat deze informatie nog altijd actueel is en dat er in de relevante documenten geen wijzigingen zijn aangebracht, of geactualiseerde informatie te verschaffen over de wijzigingen die sinds de laatste indiening in de documenten zijn doorgevoerd. Op grond van deze overwegingen kunnen bevoegde autoriteiten besluiten informatieonderdelen die zij uit andere toezichthoudende activiteiten in hun bezit hebben en die geldig en actueel zijn, niet op te vragen wanneer zij overeenkomstig de punten 14 en 15 om Icaap- en Ilaap-informatie verzoeken.
22. Wanneer bepaalde informatieonderdelen op zeer gedetailleerd niveau aanwezig zijn, kunnen bevoegde autoriteiten instellingen toestemming verlenen om niet elk beschikbaar document dat op de vereiste informatieonderdelen betrekking heeft, over te leggen. Indien bevoegde autoriteiten zulke uitvoerige informatie, zoals ondersteunende documenten met betrekking tot lokale dashboards, notulen van vergaderingen en individuele kernprestatie-indicatoren, van indiening uitsluiten, zorgen zij ervoor dat instellingen meedelen wat hun algemene beleid inzake deze onderdelen is en in de 'handleiding voor de lezer' vermelden welke informatie van indiening is uitgesloten. Bevoegde autoriteiten vragen zo nodig voorbeelden van deze informatie op. Zij zien erop toe dat gegevens en documenten die van indiening zijn uitgesloten, niettemin kunnen worden opgevraagd wanneer dit nodig of passend is, onder meer om aan te tonen dat de instelling aan de regelgevingsvereisten voldoet.

## 5. Informatie voor zowel Icaap als Ilaap

---

### 5.1 Informatie over bedrijfsmodel en -strategie

23. Wat betreft bedrijfsmodel en -strategie zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de actuele bedrijfsmodellen met identificatie van kernactiviteiten, markten, geografische locaties, dochterondernemingen en producten van de instelling;
- b. een beschrijving van de voornaamste inkomsten- en kostenposten die worden toegeschreven aan kernactiviteiten, markten en dochterondernemingen.

24. Wat betreft de toekomststrategie zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de wijzigingen die de instelling heeft gepland voor het actuele bedrijfsmodel en de onderliggende activiteiten ervan (inclusief informatie over operationele veranderingen (zoals IT-infrastructuur) of governancevraagstukken);
- b. prognoses ten aanzien van belangrijke financiële maatstaven voor alle kernactiviteiten, markten en dochterondernemingen;
- c. een beschrijving van hoe de bedrijfsstrategie en Icaap/Ilaap aan elkaar zijn gekoppeld.

### 5.2 Informatie over het kader voor risicogovernance en risicobeheer

25. Wat betreft de opzet en de governance van kaders voor risicobeheer en -beheersing zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van alle governanceregelingen, inclusief de taken en verantwoordelijkheden binnen de organisatie voor risicobeheer en -beheersing, ook op het niveau van het leidinggevend orgaan en de directie van de groep:
  - i. het nemen van risico's, risicobeheer en risicobeheersing in het algemeen;
  - ii. het Icaap en Ilaap en de belangrijkste componenten ervan, waaronder risico-identificatie, risicometing, stresstests, kapitaal- en liquiditeitsplanning, limietstructuren, afwijkingen van limieten, escalatieprocedures, enz.);



- b. een beschrijving van rapportagelijnen en frequentie van regelmatige verslaglegging aan het leidinggevend orgaan over het beheren en beheersen van de risico's;
- c. een beschrijving van de interactie tussen het meten en bewaken van risico's en de feitelijke praktijk van het nemen van risico's (bijv. vaststellen van limieten, monitoring, omgaan met afwijkingen, enz.).
- d. een beschrijving van de processen en regelingen die waarborgen dat de instelling over een solide en geïntegreerd kader beschikt voor het beheer van haar wezenlijke risico's en de ontwikkeling daarvan, inclusief 1) de interactie en integratie van kapitaal- en liquiditeitsbeheer, waaronder de interactie tussen het Icaap en Ilaap, 2) de interactie tussen het beheer van diverse risicocategorieën en instellingsbreed risicobeheer, en 3) de integratie van het Icaap en Ilaap in het risicobeheer en het algehele beheer van een instelling, inclusief tarieven- en prestatiebeheer;
- e. indien van toepassing, een beschrijving van de scheiding van taken binnen de groep, een institutioneel protectiestelsel of een samenwerkingsnetwerk voor risicobeheer.

### 5.3 Informatie over risicobereidheid

26. Wat betreft het kader voor risicobereidheid zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:
- a. een beschrijving van de overeenstemming van de strategie en het bedrijfsmodel van de instelling met haar risicobereidheidskader;
  - b. een beschrijving van de proces- en governanceregelingen, inclusief de taken en verantwoordelijkheden binnen de directie en het leidinggevend orgaan, ten aanzien van het ontwerpen en uitvoeren van dit risicobereidheidskader;
  - c. informatie over de identificatie van de wezenlijke risico's waaraan de instelling wordt of kan worden blootgesteld;
  - d. een beschrijving van de niveaus van risicobereidheid en -tolerantie, drempels en limieten die voor de geïdentificeerde wezenlijke risico's zijn vastgesteld, alsmede de tijdsperioden en het proces dat wordt toegepast om zulke drempels en limieten actueel te houden;
  - e. een beschrijving van het kader voor de toewijzing van limieten binnen de groep en bijvoorbeeld kernactiviteiten, markten en dochterondernemingen;
  - f. een beschrijving van de integratie en het gebruik van het risicobereidheidskader in het risicobeheer en het algehele beheer, inclusief koppelingen naar de bedrijfsstrategie, de risicostrategie, het Icaap en het Ilaap, waaronder kapitaal- en liquiditeitsplanning.

## 5.4 Informatie over het stresstestkader en -programma

27. Wat betreft de kaders en programma's voor stresstests zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een algemene beschrijving van het stresstestprogramma van de instelling, waaronder de soorten uitgevoerde stresstests, de frequentie en methodologische bijzonderheden ervan, de gehanteerde modellen, de aannames en de relevante gegevensinfrastructuur;
- b. een beschrijving van de governance-regelingen van het stresstestprogramma, en met name de stresstests die voor het Icaap en Ilaap worden gebruikt;
- c. een beschrijving van de interactie (integratie) van stresstests met betrekking tot solvabiliteit en liquiditeit, en met name Icaap- en Ilaap-specifieke stresstests, en de rol van reverse stresstests;
- d. een beschrijving van de toepassingen van stresstests en de integratie ervan in het kader van risicobeheer en -beheersing.

## 5.5 Informatie over risicogegevens, samenvoegen en IT-systemen

28. Wat betreft risicogegevens, samenvoegen en IT-systemen zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van het kader en het proces waarmee risicogegevens in de verschillende niveaus van een instelling worden verzameld, opgeslagen en samengevoegd, met inbegrip van de gegevensstroom van dochterondernemingen naar de groep;
- b. een beschrijving van de gegevensstroom en gegevensstructuur van risicogegevens die voor het Icaap en het Ilaap worden gebruikt;
- c. een beschrijving van de gegevenscontroles op risicogegevens die voor Icaap en Ilaap worden gebruikt;
- d. een beschrijving van IT-systemen waarmee voor het Icaap en Ilaap gebruikte risicogegevens worden verzameld, opgeslagen, samengevoegd en verspreid.

## 6. Specifieke informatie voor het Icaap

---

### 6.1 Informatie over het algehele Icaap-kader

#### 6.1.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

29. Wat betreft de reikwijdte van het Icaap, de algemene doelstellingen en de belangrijkste aannames die eraan ten grondslag liggen, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de reikwijdte van het Icaap inclusief een overzicht van en argumentatie voor eventuele afwijkingen van het spectrum van entiteiten die onder de minimumeisen van eigen vermogen vallen;
- b. een beschrijving van de wijze waarop risico's worden geïdentificeerd (inclusief risicoconcentraties) en de toewijzing van deze risico's aan risicocategorieën en -subcategorieën die onder het Icaap vallen, met inbegrip van de wijze waarop het belang van risico's wordt vastgesteld;
- c. een beschrijving van de hoofddoelstellingen en de belangrijkste aannames van het Icaap (bijv. koppeling met bepaalde externe kredietbeoordelingen), met inbegrip van de wijze waarop de kapitaaltoereikendheid wordt gegarandeerd;
- d. een antwoord op de vraag of het Icaap gericht is op de gevolgen van risico's voor boekhoudkundige gegevens of voor de economische waarde van de instelling, of voor beide;
- e. een beschrijving van de Icaap-tijdsperiode(n), inclusief een uitleg over mogelijke verschillen tussen de risicocategorieën en de betrokken entiteiten van de groep.

#### 6.1.2 Operationele documentatie

30. Wat betreft de bewijzen voor de toepassing van de reikwijdte en de algemene doelstellingen van het Icaap en de belangrijkste aannames die eraan ten grondslag liggen, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een lijst van risicocategorieën en -subcategorieën die onder het Icaap vallen, inclusief de definities ervan en de grenzen van afzonderlijke risicocategorieën;
- b. uitleg over de verschillen tussen de risico's die onder het Icaap vallen en het risicobereidheidskader, wanneer de omvang van de betrokken risico's anders is.
- c. een beschrijving van eventuele afwijkingen in het Icaap-proces en in de belangrijkste aannames binnen de groep en de entiteiten van de groep, indien van toepassing.

## 6.2 Informatie over het meten, beoordelen en samenvoegen van risico's

### 6.2.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

31. Wat betreft de methodieken voor het meten, beoordelen en samenvoegen die binnen het Icaap worden gehanteerd, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een algemene beschrijving van belangrijke kenmerken van kwantificerings-/meetmethodieken en -modellen, inclusief de maatstaven, aannames en parameters (bijv. betrouwbaarheidsintervallen, aanhoudingsperioden, enz.) die worden gehanteerd voor alle risicocategorieën en -subcategorieën die worden gebruikt met het oog op de goedkeuring van methodieken en modellen door het leidinggevend orgaan van de instelling;
- b. een specificatie van de feitelijk gebruikte gegevens, waaronder een uitleg over hoe de gebruikte gegevens het spectrum van groepsentiteiten die onder het Icaap vallen, weerspiegelen, met inbegrip van de lengte van de tijdreeksen;
- c. een beschrijving van de voornaamste verschillen tussen kwantificerings-/meetmethodieken en -modellen die met het oog op het Icaap worden gehanteerd en de methodieken en modellen die worden gebruikt voor de berekening van de minimale eigenvermogensvereisten voor risico's die onder Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen (indien een instelling geavanceerde modellen hanteert die de bevoegde autoriteiten hebben goedgekeurd). Een dergelijke beschrijving wordt per afzonderlijk risico gegeven en bevat onder andere informatie over het verschillende gebruik van Bazel I-overgangsvloeren (artikel 500 van Verordening (EU) nr. 575/2013), verschillende aannames met betrekking tot risicoparameters, betrouwbaarheidsintervallen, enz.;
- d. een beschrijving van de wijze waarop de ramingen van het interne kapitaal voor de betrokken entiteiten en risicocategorieën worden samengevoegd, zoals hoe er wordt omgegaan met de voordelen en/of concentraties van intra- en inter-risicodiversificatie wanneer deze in de methodiek van de instelling in aanmerking worden genomen.

### 6.2.2 Operationele documentatie

32. Wat betreft de bewijzen voor de toepassing van de Icaap-methodieken voor het meten, beoordelen en samenvoegen van risico's, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. ramingen van het interne kapitaal die alle risicocategorieën en -subcategorieën omvatten, uitgesplitst naar Icaap-risicocategorie en -subcategorie. Wanneer

instellingen beweren dat voor bepaalde Icaap-risicocategorieën of -subcategorieën beter kwalitatieve limiteringsmaatregelen kunnen worden getroffen in plaats van intern kapitaal toe te wijzen, wordt dit uitgelegd;

- b. de resultaten van de berekening van de bovengenoemde ramingen van het interne kapitaal voor alle wezenlijke Icaap-risicocategorieën en -subcategorieën, per afzonderlijk risico. Wanneer bepaalde risicosubcategorieën als wezenlijk worden aangemerkt, maar het met de gehanteerde rekenmethoden niet mogelijk was te komen tot een raming van het interne kapitaal op het vereiste niveau van gedetailleerdheid en zulke ramingen derhalve zijn opgenomen als onderdeel van de raming van het interne kapitaal voor een respectieve risicocategorie, leggen instellingen uit hoe zij dergelijke subcategorieën in de berekeningen hebben opgenomen (bijv. een bepaalde risicosubcategorie is als wezenlijk aangemerkt, maar de instelling is niet in staat een raming van het interne kapitaal voor dat risico te overleggen en brengt in plaats daarvan dit risico onder bij de kapitaalraming voor het hoofdrisico; in dat geval ziet de bevoegde autoriteit erop toe dat de instelling uitlegt hoe dit risico in de hoofdrisico is opgenomen);
- c. behalve de bovengenoemde informatie per afzonderlijk risico, de resultaten van de samenvoeging van de ramingen van het interne kapitaal voor entiteiten en risicocategorieën, inclusief de gevolgen van de voordelen en/of concentraties van intra- en inter-risicodiversificatie, wanneer met deze aspecten in het kader van de gehanteerde methodiek rekening wordt gehouden.

## 6.3 Informatie over intern kapitaal en kapitaaltoewijzing

### 6.3.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

33. Wat betreft de definitie van intern kapitaal en de binnen het Icaap gehanteerde kapitaaltoewijzing zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:
- a. een definitie van het interne kapitaal aan de hand waarvan Icaap-kapitaalramingen worden verricht, inclusief alle in aanmerking genomen kapitaalbestanddelen/-instrumenten;
  - b. een beschrijving van de belangrijkste verschillen tussen interne-kapitaalbestanddelen/-instrumenten en verplichte eigenvermogensinstrumenten, indien van toepassing;
  - c. een beschrijving van de gehanteerde methodiek en aannames voor de toewijzing van intern kapitaal aan groepsentiteiten, en van de kernactiviteiten en markten, indien van toepassing;

- d. een beschrijving van het monitoringproces (vergelijking van ramingen van intern kapitaal vs. toegewezen kapitaal), inclusief escalatieprocedures.

### **6.3.2 Operationele documentatie**

34. Wat betreft het aantonen dat de definitie van intern kapitaal en het binnen het Icaap gehanteerde kapitaaltoewijzingskader volledig is toegepast, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. de tot op heden beschikbare hoeveelheid intern kapitaal, uitgesplitst naar de verschillende in aanmerking genomen bestanddelen;
- b. feitelijke bedragen van het interne kapitaal die zijn toegewezen aan risico's die vallen onder het Icaap en groepsentiteiten, evenals kernactiviteiten en markten, indien relevant;
- c. een kwantitatieve vergelijking van het werkelijke gebruik van het interne kapitaal en het op basis van Icaap-ramingen toegewezen interne kapitaal, onderbouwd met een uitleg over gevallen waarin het werkelijke gebruik van kapitaal bijna overeenkomt met of zelfs meer bedraagt dan het toegewezen kapitaal.

## **6.4 Informatie over kapitaalplanning**

### **6.4.1 Methodiek en beleidsdocumentatie**

35. Wat betreft kapitaalplanning zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de algemene opzet van kapitaalplanning, inclusief de in aanmerking genomen aspecten (bijv. intern, verplicht), tijdsperiode, kapitaalinstrumenten, kapitaalmaatregelen, enz.;
- b. een beschrijving van de belangrijkste aannames die aan de kapitaalplanning ten grondslag liggen.

### **6.4.2 Operationele documentatie**

36. Wat betreft de bewijzen voor de volledige uitvoering van de kapitaalplanning zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een toekomstperspectief op de ontwikkeling van risico's en kapitaal voor zowel het interne kapitaal als het verplichte eigen vermogen;
- b. een beschrijving van de actuele conclusies op grond van de kapitaalplanning, zoals geplande uitgifte van diverse kapitaalinstrumenten, andere kapitaalmaatregelen (bijv.

dividendbeleid) en geplande wijzigingen in de balans (bijv. verkoop van portefeuilles, enz.).

## 6.5 Informatie over stresstests tijdens het Icaap

### 6.5.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

37. Naast de algemene informatie over stresstests als beschreven in paragraaf 5.4, over de stresstests ten behoeve van het Icaap, waaronder over kapitaalplanning en de toewijzing van intern kapitaal binnen de scenario's die aan het leidinggevend orgaan worden gemeld, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van ongunstige scenario's die tijdens het Icaap in aanmerking worden genomen, waaronder specificatie van de scenario-aannames en belangrijke macro-economische variabelen, inclusief de beschrijving van hoe de ernst van de gehanteerde scenario's met behulp van reverse stresstests is gekalibreerd;
- b. een beschrijving van belangrijke aannames die in de in aanmerking genomen scenario's worden gehanteerd, inclusief bestuurlijke maatregelen, bedrijfsaannames met betrekking tot de balans, referentiedata, tijdsperioden, enz.

### 6.5.2 Operationele documentatie

38. Wat betreft de bewijzen voor de volledige uitvoering van de Icaap-stresstests en de uitkomsten daarvan zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. het kwantitatieve resultaat van de in aanmerking genomen scenario's en de gevolgen daarvan voor belangrijke maatstaven, waaronder winst-en- verliesrekening en kapitaal, zowel intern als verplicht eigen vermogen, prudentiële ratio's, en bij geïntegreerde benaderingen, het effect op de liquiditeitspositie;
- b. uitleg over hoe de scenario-uitkomsten van belang zijn voor het bedrijfsmodel van de instelling, de strategie, de wezenlijke risico's en de groepsentiteiten die onder het Icaap vallen.

## 6.6 Ondersteunende documentatie

39. Naast de in de paragrafen 6.1 tot en met 6.5 bedoelde informatieonderdelen zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen alle relevante ondersteunende informatie ontvangen, waaronder de notulen van relevante vergaderingen van comités en het leidinggevend orgaan waaruit blijkt dat het Icaap op degelijke wijze is opgezet en uitgevoerd, en met name:

- a. de goedkeuring van de algehele opzet van het Icaap;

- b. de goedkeuring van de belangrijkste Icaap-elementen, zoals de algemene doelstellingen en de belangrijkste aannames, risicometing en -beoordeling, samenvoeging van risico's, intern kapitaal, kapitaaltoewijzing, kapitaalplanning, stress-scenario's, de hoofdaannames en uitkomsten ervan, enz.;
- c. bewijzen van gesprekken over (wijzigingen in) de risico- en kapitaalsituatie, afwijkingen van de limieten, enz., inclusief besluiten over bestuurlijke maatregelen of de uitdrukkelijke beslissing om geen actie te ondernemen;
- d. voorbeelden van significante besluiten van comités voor de goedkeuring van nieuwe producten (of het respectieve besluitvormingsorgaan), waaruit blijkt dat rekening is gehouden met de gevolgen voor het risico- en kapitaalprofiel;
- e. besluiten over bestuurlijke maatregelen die verband houden met ramingen van het interne kapitaal, de samenvoeging en vergelijking daarvan met het beschikbare interne kapitaal (actuele situatie en toekomstgericht);
- f. bewijzen van bespreking van de resultaten van stresstests tijdens het Icaap en besluitvorming over het al dan niet nemen van bestuurlijke maatregelen;
- g. indien beschikbaar, interne zelfevaluaties die instellingen de mogelijkheid bieden om de mate te rechtvaardigen waarin zij publiek beschikbare criteria omtrent risicobeheer en -beheersing die gevolgen hebben voor het Icaap, naleven.



## 7. Specifieke informatie voor het Ilaap

---

### 7.1 Informatie over het kader voor het beheer van het liquiditeits- en financieringsrisico

#### 7.1.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

40. Wat betreft de bewijzen voor de opzet van een proces dat waarborgt dat de instelling een solide en specifiek kader voor het beheer van het liquiditeits- en financieringsrisico heeft, inclusief een proces voor het identificeren, meten en beheersen van liquiditeits- en financieringsrisico's, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de reikwijdte van het Ilaap inclusief een overzicht van en argumentatie voor eventuele afwijkingen van de prudentiële reikwijdte van de liquiditeitsvereisten met inachtneming van mogelijke vrijstellingen;
- b. een beschrijving van de opzet van het Ilaap met een uitleg over de relatie tussen alle componenten daarvan en met een argumentatie over hoe deze opzet waarborgt dat de instelling toegang heeft tot voldoende liquiditeit;
- c. de criteria die de instelling hanteert voor de selectie van significante risicofactoren voor het liquiditeits- en financieringsrisico, waaronder de selectie van significante valuta's voor het bewaken van de liquiditeits- en financieringspositie;
- d. de criteria die de instelling hanteert voor de selectie van geschikte instrumenten en aannames voor het Ilaap, zoals de methode voor het meten en voorspellen van actuele en toekomstige kasstromen van activa, passiva en posten buiten de balanstelling gedurende passende tijdsperioden.

#### 7.1.2 Operationele documentatie

41. Wat betreft de bewijzen voor de volledige uitvoering van een proces dat waarborgt dat de instelling een solide en specifiek kader voor het beheer van het liquiditeits- en financieringsrisico heeft, inclusief een proces voor het identificeren, meten en beheersen van liquiditeits- en financieringsrisico's, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beoordeling van de liquiditeitsstromen en financieringsposities binnen de groep, inclusief mogelijke wettelijke of regelgevende belemmeringen voor de overdracht van liquiditeit binnen de (sub)groep;

- b. de argumentatie voor de selectie van de significante risicofactoren en een kwantitatief overzicht van deze risicofactoren, die met een passende frequentie worden geactualiseerd;
- c. een kwantitatief overzicht van het financieringsprofiel en de stabiliteit ervan die is waargenomen bij alle significante valuta's;
- d. bewijzen van monitoring overeenkomstig artikel 105 van Richtlijn 2013/36/EU van aanvullende prudentiële vereisten met betrekking tot het liquiditeits- en financieringsrisico, met inbegrip van prognoses omtrent de naleving van deze vereisten bij verschillende scenario's gedurende een passende tijdsperiode in het kader van het Ilaap.

## 7.2 Informatie over de financieringsstrategie

### 7.2.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

42. Wat betreft de financieringsstrategie zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:
- a. een beschrijving van de algehele opzet van het financieringsplan, inclusief bronnen van financiering, looptijden, belangrijke markten, gebruikte producten, enz.;
  - b. indien van toepassing, een beleidsdocument over het behoud van de aanwezigheid op markten om de markttoegang en de capaciteit van de instelling voor het verkrijgen van financiering te waarborgen en periodiek te testen;
  - c. indien van toepassing, een beleidsdocument over het risico van financieringsconcentraties, waaronder over de beginselen voor het meten en bewaken van een samenhang tussen financieringsbronnen en economische banden tussen depositanten en andere liquiditeitsverstrekkers;
  - d. indien van toepassing, beleid met betrekking tot financiering in vreemde valuta's, inclusief de meest relevante aannames met betrekking tot de beschikbaarheid en convertibiliteit van deze valuta's.

### 7.2.2 Operationele documentatie

43. Wat betreft de bewijzen voor de volledige uitvoering van de financieringsstrategie zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:
- a. het actuele financieringsplan;
  - b. een kwantitatief overzicht van de kenmerken, zoals volumes, prijzen en belangstelling van beleggers, van recent aangetrokken middelen en een analyse van de

uitvoerbaarheid van het financieringsplan, met inachtneming van (veranderingen in) de marktvolatiliteit;

- c. een toekomstperspectief op de (gewenste) ontwikkeling van de financieringspositie gedurende een bepaalde tijdsperiode als vermeld in de EBA-richtsnoeren inzake geharmoniseerde definities en templates voor de financieringsplannen van kredietinstellingen in het kader van aanbeveling A4 van ESRB/2012/2<sup>4</sup>;
- d. een beoordeling van de financieringspositie en het financieringsrisico na uitvoering van het financieringsplan;
- e. informatie over back-testen van het financieringsplan overeenkomstig de vereisten van de EBA-richtsnoeren inzake geharmoniseerde definities en templates voor de financieringsplannen van kredietinstellingen in het kader van aanbeveling A4 van ESRB/2012/2.

## 7.3 Informatie over de strategie voor liquiditeitsbuffers en beheer van zekerheden

### 7.3.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

44. Wat betreft de strategie voor liquiditeitsbuffers en het beheer van zekerheden zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:
- a. de gehanteerde methodiek voor het bepalen van de minimale interne omvang van de liquiditeitsbuffer, met inbegrip van de definitie van liquide activa die instellingen hanteren, de criteria die zij toepassen om de liquiditeitswaarde van liquide activa vast te stellen en de beperkingen in verband met concentratie en andere risicokenmerken van de liquide activa;
  - b. een beleidsdocument over het beheer van zekerheden, inclusief beginselen met betrekking tot de plaats en overdraagbaarheid van zekerheden en de rol die deze spelen in de naleving van de minimale prudentiële vereisten;
  - c. een beleidsdocument over activabezwaarings, inclusief beginselen voor het meten en monitoren van zowel bezwaarde als niet-bezwaarde activa en de koppeling van het limiterings- en risicobeheersingskader voor activabezwaarings aan de risicobereidheid van de instelling (als het gaat om liquiditeit en financiering);
  - d. beginselen voor het toetsen van de aannames met betrekking tot de liquiditeitswaarde van de activa, en de tijd om de activa in de liquiditeitsbuffer te verkopen of terug te kopen;

---

<sup>4</sup> EBA/GL/2014/04 van 19 juni 2014.

- e. een beleidsdocument over het liquiditeitsconcentratierisico in de liquiditeitsbuffer, inclusief beginselen voor het meten en monitoren van elk potentieel verlies van beschikbare liquiditeit als gevolg van deze concentratie.

### 7.3.2 Operationele documentatie

45. Wat betreft de bewijzen voor de uitvoering van de strategie voor liquiditeitsbuffers en het beheer van zekerheden zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een kwantificering van het minimale niveau van liquide activa dat nodig wordt geacht om aan interne eisen te voldoen;
- b. een kwantificering van de actuele liquiditeitsbuffer, met de spreiding ervan over producten, valuta's, tegenpartijen, regio's/groepsentiteiten, enz.;
- c. een beschrijving van de verschillen tussen de definities van de elementen van het 'compenserend vermogen' en 'liquide activa van hoge kwaliteit' volgens Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 2015/61 met een argumentatie om te laten zien dat met het compenserend vermogen risico's kunnen worden gedekt die niet onder Verordening (EU) nr. 575/2013 vallen;
- d. prognoses voor de ontwikkeling van het intern vereiste minimale niveau van liquide activa en de beschikbare liquide activa gedurende passende tijdsperioden onder normale en onder stressomstandigheden;
- e. een kwantitatief overzicht en een kwantitatieve analyse van actuele en verwachte niveaus van activabezwaaring, met bijzonderheden over bezwaarde en niet-bezwaarde activa die voor het genereren van liquiditeit kunnen worden gebruikt;
- f. een beoordeling van de tijd die nodig is om liquide activa om te zetten in direct bruikbare liquiditeit, rekening houdend met wettelijke, operationele en prudentiële belemmeringen voor het gebruik van liquide activa om kasuitstromen te dekken;
- g. een analyse van het toetsen van de aannames met betrekking tot de liquiditeitswaarde van activa, en de tijd om de activa in de liquiditeitsbuffer te verkopen of terug te kopen.

## 7.4 Informatie over het mechanisme voor kostenbatentoe wijzing

### 7.4.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

46. Wat betreft de opzet van het mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van het mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten en van de criteria voor de selectie van de liquiditeits- en financieringselementen die ervoor zorgen dat met alle relevante baten en kosten rekening wordt gehouden, alsmede de frequentie waarmee de prijzen worden aangepast;
  - b. een beschrijving van de onderlinge verbanden tussen het mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten en het risicobeheer en het algehele beheer van de instelling.
47. Wat betreft de instellingen die mechanismen voor verrekenprijzen voor liquiditeiten (Liquidity Transfer Pricing, LTP) kennen, zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat de in het vorige punt bedoelde informatie ook een beschrijving van de opzet en het functioneren van LTP omvat, met name van de onderlinge verbanden tussen LTP en de strategische besluitvorming, en de besluitvorming van het frontoffice inzake het genereren van activa en passiva.

#### **7.4.2 Operationele documentatie**

48. Wat betreft de bewijzen voor de kosten-batentoewijzing in verband met de uitvoering van het liquiditeitsmechanisme zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:
- a. een beschrijving van het actuele mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten en een kwantitatief overzicht van de actuele kalibratie ervan (bijv. rentecurves, interne referentietarieven voor belangrijke categorieën activa en passiva die in gebruik zijn, enz.);
  - b. een beschrijving van de wijze waarop het mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten momenteel is geïntegreerd in de meting van de winstgevendheid in verband met het genereren van nieuwe activa en passiva, zowel op de balans als buiten de balanstelling;
  - c. een beschrijving van de wijze waarop het mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten momenteel in het prestatiebeheer is geïntegreerd, waar nodig uitgesplitst naar de verschillende bedrijfsonderdelen/-eenheden of regio's.
49. Wat betreft de instellingen met LTP-mechanismen heeft de in het vorige punt bedoelde informatie ook betrekking op het functioneren van LTP, met name de relatie tussen LTP en belangrijke risicoratio's.

## 7.5 Informatie over het beheer van liquiditeitsrisico's binnen de werkdag

### 7.5.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

50. Wat betreft de opzet van het beheer van liquiditeitsrisico's binnen de werkdag zorgen bevoegde autoriteiten, indien van toepassing, ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de criteria en instrumenten voor het meten en bewaken van liquiditeitsrisico's binnen de werkdag;
- b. een beschrijving van de escalatieprocedures met het oog op tekorten van de liquiditeit binnen de werkdag, door middel waarvan tijdig de verschuldigde betalingen worden verricht en aan de afwikkelingsverplichtingen wordt voldaan onder normale en onder stressomstandigheden.

### 7.5.2 Operationele documentatie

51. Wat betreft de uitvoering van het beheer van liquiditeitsrisico's binnen de werkdag zorgen bevoegde autoriteiten er zo nodig voor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een kwantitatief overzicht van het liquiditeitsrisico binnen de werkdag in het afgelopen jaar, met een passende frequentie;
- b. het totale aantal gemiste betalingen en een overzicht met uitleg van wezenlijke gemiste betalingen of wezenlijke verplichtingen waaraan de instelling niet tijdig heeft voldaan.

## 7.6 Informatie over stresstests voor liquiditeit

### 7.6.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

52. Naast de in paragraaf 5.4 beschreven algemene informatie over stresstests zorgen bevoegde autoriteiten er wat betreft de opzet van stresstests voor liquiditeit voor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de in de stresstests voor liquiditeit gehanteerde ongunstige scenario's en de aannames daarvoor, met alle relevante onderdelen zoals het aantal gebruikte scenario's, de reikwijdte, de frequentie waarmee intern aan het leidinggevend orgaan wordt gerapporteerd, risicofactoren (macro en individueel), de toegepaste tijdsperioden en, indien van belang, de uitsplitsing naar valuta's/regio's/bedrijfseenheden;

- b. een beschrijving van de criteria voor het kalibreren van scenario's, met selectie van passende tijdsperioden (inclusief binnen de werkdag, indien van belang), kwantificering van de gevolgen van stress voor de liquiditeitswaarde van het buffervermogen, enz.

## 7.6.2 Operationele documentatie

53. Wat betreft de bewijzen van de volledige uitvoering van de stresstests voor liquiditeit zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. het kwantitatieve resultaat van de stresstests met een analyse van (de belangrijkste bepalende factoren voor) dit resultaat en een duidelijk inzicht in het belang van het resultaat voor de interne limieten, liquiditeitsbuffers, verslaglegging, modellering en risicobereidheid;
- b. een kwantitatieve en kwalitatieve analyse van de uitkomsten van de stresstests met betrekking tot het financieringsprofiel.

## 7.7 Informatie over het noodplan voor liquiditeit

### 7.7.1 Methodiek en beleidsdocumentatie

54. Wat betreft de opzet van een noodplan voor liquiditeit zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. een beschrijving van de lijnen van verantwoordelijkheid voor het ontwerpen, monitoren en uitvoeren van het noodplan voor liquiditeit;
- b. een beschrijving van de strategieën voor de aanpak van liquiditeitstekorten in noodsituaties;
- c. een beschrijving van een instrument voor toezicht op marktomstandigheden waarmee instellingen tijdig kunnen bepalen of escalatie en/of uitvoering van maatregelen geboden is;
- d. een beschrijving van testprocedures, indien beschikbaar (bijv. voorbeelden van de verkoop van nieuwe soorten activa, stellen van zekerheden bij centrale banken, enz.).

### 7.7.2 Operationele documentatie

55. Wat betreft de uitvoering van noodplannen voor liquiditeit zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen het volgende ontvangen:

- a. het actuele noodplan voor liquiditeit;

- b. informatie over de mogelijke bestuurlijke maatregelen, waaronder de beoordeling van de haalbaarheid ervan en het liquiditeitsgenererend vermogen bij verschillende stressscenario's;
- c. het standpunt van het management over de implicaties van alle met liquiditeit verband houdende openbaarmakingen door de instelling voor de haalbaarheid en tijdigheid van bestuurlijke maatregelen die in het noodplan voor liquiditeit zijn opgenomen;
- d. een recente analyse van het testen, inclusief conclusies aangaande de haalbaarheid van de bestuurlijke maatregelen die in het noodplan voor liquiditeit zijn opgenomen;
- e. een beschrijving van het interne standpunt over de gevolgen van het uitvoeren van de bestuurlijke maatregelen die in het noodplan voor liquiditeit zijn opgenomen, bijv. over de toegang die de instelling tot relevante markten heeft, en over de algehele stabiliteit van haar financieringsprofiel op de korte en langere termijn.

## 7.8 Ondersteunende documentatie

56. Naast de in de paragraaf 7.1 tot en met 7.7 bedoelde informatie zorgen bevoegde autoriteiten ervoor dat zij van instellingen alle relevante ondersteunende informatie ontvangen, waaronder de notulen van relevante vergaderingen van comités en het leidinggevend orgaan waaruit blijkt dat het Ilaap op degelijke wijze is opgezet en uitgevoerd, en met name:

- a. goedkeuring van de algehele opzet van het Ilaap;
- b. goedkeuring van de belangrijkste Ilaap-elementen, zoals het financieringsplan, het noodplan voor liquiditeit, het mechanisme voor toewijzing van liquiditeitskosten en -baten, aannames en conclusies over uitkomsten van stresstests, specifieke risicobereidheid als het gaat om liquiditeit en financiering, beoogde omvang en samenstelling van de buffer voor liquide activa, enz.;
- c. bewijzen van gesprekken over (wijzigingen in) het liquiditeits- en financieringsrisicoprofiel, afwijkingen van de limieten, enz., inclusief besluiten over bestuurlijke maatregelen of de uitdrukkelijke beslissing om geen actie te ondernemen;
- d. voorbeelden van significante besluiten in comités voor de goedkeuring van nieuwe producten, waaruit, indien van toepassing, blijkt hoe de verrekenprijzen voor liquiditeiten (LTP) en de standpunten over risico's in deze besluiten zijn gehanteerd;
- e. bewijzen van gesprekken over de analyse van de haalbaarheid van het financieringsplan op basis van (wijzigingen in) marktdiepte en -volatiliteit;



- f. bewijzen van besluiten over bestuurlijke maatregelen met betrekking tot het liquiditeitsrisico binnen de werkdag na interne escalatie als gevolg van liquiditeitsgebeurtenissen binnen de werkdag;
- g. bewijzen van gesprekken over het resultaat van stresstests voor liquiditeit en besluitvorming over het al dan niet nemen van bestuurlijke maatregelen;
- h. bewijzen van gesprekken over het regelmatig testen van het noodplan voor liquiditeit en besluiten over het aanpassen van de bestuurlijke maatregelen die in het noodplan voor liquiditeit worden vermeld;
- i. besluit over de omvang en samenstelling van de buffer voor liquide activa;
- j. bewijzen van gesprekken over het toetsen van de liquiditeitswaarde van activa, en van de tijd om de activa in de liquiditeitsbuffer te verkopen of terug te kopen;
- k. indien beschikbaar, interne zelfevaluaties die instellingen de mogelijkheid bieden om de mate te rechtvaardigen waarin zij publiek beschikbare criteria omtrent risicobeheer en -beheersing die gevolgen hebben voor het Ilaap, naleven.

## 8. Conclusies over het Icaap en het Ilaap en kwaliteitsborging

---

57. Bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat zij van instellingen conclusies ontvangen over de beoordelingen van de toereikendheid van intern kapitaal en liquiditeit en de effecten daarvan op het risicobeheer en het algemene beheer van een instelling:
- a. een samenvatting van de hoofdconclusies over het Icaap en het Ilaap met een beknopt standpunt over de actuele kapitaal- en liquiditeitspositie van de instelling, haar vermogen om de risico's te dekken waaraan zij wordt of kan worden blootgesteld, en maatregelen die zij heeft gepland om ervoor zorg te dragen dat het kapitaal en de liquiditeit in de nabije toekomst op een adequaat niveau blijven of opnieuw op dat niveau worden gebracht;
  - b. wezenlijke (uitgevoerde of geplande) veranderingen in het risicobeheerkader op grond van de Icaap- of Ilaap-resultaten;
  - c. wezenlijke (uitgevoerde of geplande) veranderingen in bedrijfsmodellen, strategieën of risicobereidheidskaders op grond van Icaap- of Ilaap-resultaten, waaronder bestuurlijke maatregelen (bijv. wijziging van risicoposities);
  - d. wezenlijke (uitgevoerde of geplande) veranderingen in de Icaap- en Ilaap-kaders, waaronder aan te brengen verbeteringen op basis van hetgeen is waargenomen bij interne validaties, interne auditverslagen en de uitkomsten van de dialoog met de bevoegde autoriteiten.
58. Bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat de in het vorige punt beschreven informatie wordt goedgekeurd door het relevante orgaan binnen het governancekader dat voor het Icaap en Ilaap verantwoordelijk is, en vergezeld gaat van een specifiek tijdschema dat verband houdt met de geplande wijzigingen.
59. Bevoegde autoriteiten ontvangen van instellingen ook een adequate uitleg over hoe instellingen erop toezien dat de gehanteerde Icaap- en Ilaap-kaders en -modellen betrouwbare resultaten opleveren (bijv. validatieconcepten, validatieverslagen), en een beschrijving van de aanpak (proces, frequentie) en de inhoud van de interne validatie, indien beschikbaar. Met name ontvangen bevoegde autoriteiten van instellingen alle beschikbare resultaten van de interne validaties/evaluaties van Icaap- en Ilaap-methodieken en de uitkomsten van berekeningen die via onafhankelijke validatie zijn uitgevoerd.
60. Bevoegde autoriteiten ontvangen van instellingen tevens hun interne auditverslagen over het Icaap en Ilaap.