

EBA/GL/2016/10

10/02/2017

Obecné pokyny

k informacím o interních postupech pro
hodnocení kapitálové přiměřenosti
(ICAAP) a přiměřenosti likvidity (ILAAP)
shromažďovaným pro účely přezkumu
a vyhodnocení (SREP)

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 10.04.2017 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2016/10“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Cílem těchto obecných pokynů je zajistit sblížení postupů v oblasti dohledu při posuzování interních postupů institucí pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a přiměřenosti likvidity (ILAAP) v rámci procesu přezkumu a vyhodnocení (SREP) v souladu s obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení (obecné pokyny k procesu SREP)². Tyto obecné pokyny zejména vymezují, které informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity by měly příslušné orgány od institucí požadovat, aby mohly dané instituce posoudit podle kritérií uvedených v obecných pokynech k procesu SREP.

Určení

6. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu i) nařízení (EU) č. 1093/2010.

Oblast působnosti

7. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny uplatňovat v souladu s úrovněmi použití interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity vymezenými v člancích 108 a 109 směrnice 2013/36/EU, s ohledem na úroveň použití procesu přezkumu a vyhodnocení vymezenou v článku 110 směrnice 2013/36/EU a s přihlédnutím k výjimkám uplatňovaným podle článků 7, 8, 10 a 15 nařízení (EU) 575/2013 a článku 21 směrnice 2013/36/EU.

3. Provádění

Datum použití

8. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 1. ledna 2017.

² EBA/GL/2014/13 z 19. prosince 2014

4. Obecná kritéria shromažďování informací o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity

9. Příslušné orgány by měly od institucí shromažďovat takové informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity vymezené v těchto obecných pokynech, které jim umožní provádět v rámci dohledu následující hodnocení stanovená obecnými pokyny k procesu SREP:
 - a. hodnocení přiměřenosti, účinnosti a srozumitelnosti interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity v souladu s oddílem 5.6.2 obecných pokynů k procesu SREP;
 - b. hodnocení podrobnosti, důvěryhodnosti, srozumitelnosti a srovnatelnosti výpočtů využitých v interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti v souladu s vymezením v oddílu 7.2.1 obecných pokynů k procesu SREP a
 - c. jako doplňující zdroj informací pro hodnocení dalších prvků procesu SREP, včetně analýzy modelu podnikání podle hlavy 4 obecných pokynů k procesu SREP, hodnocení vnitřního řídicího a kontrolního systému instituce v souladu s hlavou 5 obecných pokynů k procesu SREP a hodnocení rizik pro likviditu a financování a přiměřenosti likvidity podle hlavy 8 obecných pokynů k procesu SREP.

10. Příslušné orgány by měly zajistit, aby informace shromažďované od institucí obsahovaly toto:
 - a. vysvětlení vypracované v souladu s odstavcem 11;
 - b. obecné informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, modelech podnikání a strategii a také o řídicím a kontrolním systému podle oddílu 5 těchto obecných pokynů;
 - c. specifické informace o interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti podle oddílu 6 těchto obecných pokynů;
 - d. specifické informace o interním postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity podle oddílu 7 těchto obecných pokynů;
 - e. shrnutí hlavních závěrů týkajících se interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a informací o zajišťování kvality podle oddílu 8 těchto obecných pokynů.

11. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce poskytla formou souhrnu vysvětlení, které hodnocení institucí předložených dokumentů k interním postupům pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity usnadní. Vysvětlení by proto mělo obsahovat přehled všech dokumentů k interním postupům pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity předložených institucí příslušným orgánům a informace o jejich stavu (nový, beze změn, s drobnými úpravami atd.). Vysvětlení by v zásadě mělo sloužit jako rejstřík, který propojuje konkrétní informace zmiňované v těchto obecných pokynech s dokumenty, jež instituce příslušnému orgánu poskytla (zejména v případě, že formát předkládaných informací umožňuje institucím předkládat více interních dokumentů v souladu s odst. 12 písm. d)). Vysvětlení by rovněž mělo uvádět podstatné změny, k nimž u jednotlivých informací od předchozího podání došlo, veškeré výjimky, pokud jde o předkládání informací (viz rovněž odstavce 21–22), a případně i další informace, které mohou být pro hodnocení prováděné příslušným orgánem relevantní. Dále by vysvětlení mělo obsahovat odkazy na veškeré informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, které instituce zveřejnila (včetně informací zpřístupněných v souladu s čl. 438 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013³).
12. Pokud jde o shromažďování informací vymezených v těchto obecných pokynech, měly by příslušné orgány stanovit operační postupy a oznámit institucím, které jsou povinny informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity poskytovat, následující údaje:
 - a. lhůty, ve kterých by instituce měly informace příslušným orgánům předložit (termíny podání); při prvotním stanovování termínů podání nebo při podstatné změně těchto termínů by příslušné orgány měly institucím poskytnout dostatek času na přípravu předkládaných informací;
 - b. rozhodný den a uvést, zda lze pro jednotlivé informace použít odlišné rozhodné dny;
 - c. jak často by informace měly být předkládány;
 - d. technické prostředky pro předkládání, formát předkládaných informací a zejména to, zda by měly být informace podávány v jediném dokumentu (zprávě), nebo jinak (např. v podobě několika dokumentů), nebo zda instituce mohou předkládat vlastní interní dokumenty.
13. Operační postupy uvedené v předchozím odstavci by měly být úměrné tomu, do které kategorie je instituce podle oddílu 2.4 obecných pokynů k procesu SREP zařazena, což je dále vymezeno v následujících odstavcích.
14. Příslušné orgány by měly vyžadovat, aby jim instituce, která v rámci procesu SREP spadá do 1. kategorie, poskytovala alespoň jednou ročně všechny informace uvedené v těchto

³ Úř. věst. L 176/1

obecných pokynech. Příslušné orgány by se měly snažit stanovit všem institucím 1. kategorie v rámci procesu SREP jediný termín podání a jediný rozhodný den; ve vhodnějších případech a v závislosti na organizaci procesů SREP je však možné stanovit tyto termíny každé instituci zvlášť.

15. Institucím, které podle oddílu 2.4 obecných pokynů k procesu SREP do 1. kategorie nepatří, mohou příslušné orgány:
 - a. stanovit jinou než roční četnost předkládání informací a u různých informací určit rozdílné termíny podání a rozhodné dny, a to vždy v souladu s modelem minimální úrovně zapojení, který je u jednotlivých institucí uplatňován podle oddílu 2.4 obecných pokynů k procesu SREP a v souladu s programem dohledových šetření vztahujícím se na danou instituci podle článku 99 směrnice 2013/36/EU;
 - b. stanovit odlišné úrovně podrobnosti nebo nepožadovat určité konkrétní informace stanovené v těchto obecných pokynech; jestliže příslušné orgány určité informace nepožadují, měly by zajistit, aby získaly informace postačující k vyhodnocení rámců interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a k vyhodnocení spolehlivosti odhadů kapitálu a likvidity podle interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k procesu SREP.
16. V závislosti na kvalitě poskytnutých informací a na posouzení toho, zda předložené dokumenty pokrývají všechny oblasti stanovené v těchto obecných pokynech, mohou příslušné orgány požadovat, aby instituce poskytly doplňující informace nezbytné k vyhodnocení interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity v rámci procesu SREP. Příslušné orgány by měly prostřednictvím průběžného dialogu s institucí v rámci procesu SREP určit vhodnou úroveň podrobnosti a množství informací, které mají být pro účely hodnocení interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity poskytovány.
17. Příslušné orgány by měly zajistit, aby obdržely všechny relevantní informace a aby tyto informace byly platné a použitelné k termínu podání, a to i v případech, kdy se datum (vypracování) dokumentu liší od příslušného rozhodného dne. V relevantních případech by měly být do hodnocení interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity (s přihlédnutím k podstatnosti podle vymezení v těchto obecných pokynech) zahrnuty dokumenty, které se vztahují k informacím uvedeným v těchto obecných pokynech a které vznikly v období mezi rozhodným dnem a datem podání.
18. Příslušné orgány mohou, ve snaze zjednodušit hodnocení jednotlivých prvků procesu SREP v souladu s použitým modelem zapojení a programem dohledových šetření, od institucí požadovat určité konkrétní informace zmíněné v těchto obecných pokynech nebo doplňující informace nad rámec běžného cyklu předkládání informací o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity vytvořeného podle odstavců 14

a 15 (např. lze vyžadovat určité specifické informace o hodnocení přiměřenosti likvidity pro účely hodnocení rizika likvidity a financování v rámci procesu SREP, nikoli však nutně pro účely samotného hodnocení interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity).

19. Jsou-li tyto obecné pokyny uplatňovány ve vztahu k přeshraničním bankovním skupinám a jejich subjektům a bylo-li vytvořeno kolegium orgánů dohledu, měly by dotčené příslušné orgány v rámci spolupráce pro účely hodnocení procesu SREP podle oddílu 11.1 obecných pokynů k procesu SREP v maximálním možném rozsahu důsledně koordinovat termíny, prostředky a formáty zmíněné v odstavci 12 i přesný a podrobný rozsah jednotlivých informací u všech subjektů skupiny.
20. Jestliže jsou informace zmíněné v těchto obecných pokynech od institucí požadovány ve formě vlastních interních dokumentů dotyčných institucí a tyto interní dokumenty nemají struktur nebo formát stanovený těmito obecnými pokyny, měly by příslušné orgány usilovat o zajištění strukturálního souladu a srovnatelnosti, přičemž mohou požadovat, aby instituce prostřednictvím vysvětlení objasnily, jak a kde jsou všechny informace stanovené v těchto pokynech v poskytnuté dokumentaci uvedeny.
21. Pro účely vyhodnocení interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a výpočtů v rámci procesu SREP by příslušné orgány měly s přihlédnutím k zásadě proporcionality zajistit, aby obdržely všechny relevantní informace stanovené v těchto obecných pokynech. Jestliže příslušné orgány již mají informace k dispozici v rámci jiných činností, měly by požadovat, aby instituce ve vysvětlení potvrdily, že jsou tyto informace stále aktuální a že v příslušných dokumentech nedošlo k žádným změnám, nebo aby instituce poskytly aktuální informace o změnách provedených v dokumentech poté, co byly naposledy předloženy. Na základě těchto úvah se příslušné orgány mohou rozhodnout, že informace, které mají k dispozici v důsledku jiných činností orgánů dohledu a které jsou i nadále platné a aktuální, nezahrnou do žádostí o informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity podle odstavců 14 a 15.
22. Mají-li příslušné orgány k dispozici velmi podrobné informace, mohou institucím povolit, aby dostupné dokumenty týkající se požadovaných informací již nepředkládaly. Nejsou-li takové podrobné informace, například podklady týkající se místních souborů ukazatelů, zápisů z jednání a individuálních klíčových ukazatelů výkonnosti, do podání zahrnuty, měly by příslušné orgány zajistit, aby instituce poskytly svoje obecné zásady vztahující se na tyto položky a ve vysvětlení uvedly, které informace nebyly do podání zahrnuty. Příslušné orgány by si podle potřeby měly vyžádat příklady takových informací. Příslušné orgány by měly zajistit, aby si v nezbytných nebo vhodných případech, také kvůli dokladům o dodržování regulačních požadavků ze strany instituce, i přesto mohly údaje a dokumenty, které do podání nebyly zahrnuty, vyžádat.

5. Informace poskytované shodně o postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti i o postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity

5.1 Informace o modelu podnikání a strategii

23. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s modelem podnikání a strategií předložily toto:

- a. popis stávajících obchodních modelů, které instituce uplatňuje, včetně vymezení hlavních linií podnikání, trhů, zeměpisných oblastí, dceřiných společností a produktů;
- b. popis hlavních položek příjmů a nákladů rozdělených podle hlavních oblastí podnikání, trhů a dceřiných společností.

24. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s výhledovou strategií předložily toto:

- a. popis změn, které instituce plánuje u stávajícího modelu podnikání provést, a aktivit souvisejících s touto změnou (včetně informací o provozních změnách (např. IT infrastruktury) nebo o dopadech do řídicího a kontrolního systému)
- b. předpokládaný vývoj hlavních finančních ukazatelů pro všechny hlavní oblasti podnikání, trhy a dceřiné společnosti;
- c. popis propojení obchodní strategie a interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) / interních postupů pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP).

5.2 Informace o rámci zvládnání a řízení rizik

25. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti se strukturou a správou rámců řízení a kontroly rizik předložily toto:

- a. popis řídicího a kontrolního systému, včetně rolí a odpovědností v rámci systému řízení rizik (včetně pokrytí úrovně vedoucího orgánu a vrcholného vedení skupiny) přičemž by tento popis měl zahrnovat:
 - i. principy pro rozhodování o přijímání rizik, řízení rizik a kontrolu rizik;

- ii. interní postupy pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a jejich hlavní složky, mimo jiné také identifikaci rizik, měření rizik, zátěžové testování, kapitálové plány a plány financování, strukturu limitů, informace o porušování limitů, postupy eskalace atd.;
- b. popis toků informací a četnost zpráv o řízení rizik a kontrole rizik pravidelně předkládaných řídicímu orgánu;
- c. popis provázanosti měření a monitorování rizik se skutečnou praxí v oblasti přijímání rizik (např. nastavení limitů, jejich monitorování, řešení jejich případného porušení atd.);
- d. popis procesů a mechanismů, které zajišťují, že instituce uplatňuje spolehlivý a integrovaný rámec řízení podstatných rizik a jejich vývoje, včetně (1) provázanosti a integrace řízení kapitálu a likvidity, včetně provázanosti interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, (2) provázanosti řízení jednotlivých kategorií rizik a řízení rizik v celé instituci, (3) začlenění interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity do řízení rizik a celkového řízení instituce, včetně stanovení cen a řízení výkonnosti;
- e. v relevantních případech popis oddělení úkolů v rámci skupiny, institucionálního systému ochrany nebo kooperativní sítě v souvislosti s řízením rizik.

5.3 Informace o rámci ochoty podstupovat riziko

26. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s rámcem ochoty podstupovat riziko předložily toto:
- a. popis souladu strategie a modelu podnikání instituce s jejím rámcem ochoty podstupovat riziko;
 - b. popis procesů a mechanismů řídicího a kontrolního systému, včetně rolí a odpovědností vrcholného vedení a řídicího orgánu při navrhování a zavádění rámce ochoty podstupovat riziko;
 - c. informace o procesu identifikace podstatných rizik, kterým instituce je nebo může být vystavena;
 - d. popis míry ochoty podstupovat riziko / míry tolerance k riziku, prahových hodnot a limitů stanovených pro identifikovaná podstatná rizika, včetně doby platnosti a procesu aktualizace těchto prahových hodnot a limitů;
 - e. popis pravidel pro přidělování limitů v rámci skupiny, popř. podle hlavních oblastí podnikání, trhů a dceřiných společností;
 - f. popis začlenění a využívání rámce ochoty podstupovat riziko v oblasti řízení rizik a celkového řízení, včetně návaznosti na obchodní strategii, strategii v oblasti řízení

rizik, interní postupy pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a plánování kapitálu a likvidity.

5.4 Informace o rámci a programu zátěžového testování

27. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce v souvislosti s rámci a programy zátěžového testování předloží:

- a. obecný popis programu zátěžového testování, včetně druhů prováděných zátěžových testů, jejich četnosti, podrobností o metodice a používaných modelech, předpokladech a relevantní datové infrastruktuře atd.;
- b. popis řídicích a kontrolních mechanismů pro program zátěžového testování, zejména zátěžových testů používaných pro účely interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity;
- c. popis provázanosti (integrace) zátěžových testů v oblasti solventnosti a v oblasti likvidity, zejména zátěžového testování interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, a popis úlohy reverzních zátěžových testů;
- d. popis používání zátěžového testování a jeho začlenění do rámce řízení a kontroly rizik.

5.5 Informace o údajích pro řízení rizik, jejich agregaci a souvisejících IT systémech

28. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s údaji o rizicích, jejich agregaci a IT systémech předložily toto:

- a. popis rámce a procesu shromažďování, uchovávání a agregace údajů o rizicích na různých úrovních instituce, včetně toku dat z dceřiných společností do skupiny;
- b. popis datových toků a datových struktur používaných pro účely interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity;
- c. popis kontroly údajů používaných pro účely interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity;
- d. popis informačních systémů používaných ke shromažďování, uchovávání, agregaci a zpřístupňování dat o rizicích pro účely interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity.

6. Specifické informace o interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti

6.1 Informace o celkovém rámci interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti

6.1.1 Metodika a dokumentace

29. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce v souvislosti s oblastí působnosti, obecnými cíli a hlavními předpoklady interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti předloží:

- a. popis rozsahu působnosti interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, včetně přehledu a zdůvodnění případných odchylek od okruhu subjektů, na které se vztahují minimální kapitálové požadavky;
- b. popis přístupu k identifikaci rizik (včetně přístupu k identifikaci koncentrace rizik a k určování významnosti rizik) a zahrnutí identifikovaných rizik do kategorií a podkategorií rizik, na které se aplikuje interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti;
- c. popis nejdůležitějších cílů a hlavních předpokladů interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (např. odkaz na určité externí úvěrové ratingy), včetně toho, jak zaručí kapitálovou přiměřenost instituce;
- d. popis toho, zda se interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti zaměřuje na dopad rizik na účetní údaje nebo na ekonomickou hodnotu instituce, případně na obojí;
- e. popis časových horizontů využívaných v rámci interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, včetně vysvětlení možných rozdílů mezi jednotlivými kategoriemi rizik a dotčenými subjekty skupiny.

6.1.2 Provozní dokumentace

30. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokladů o uplatňování stanovené oblasti působnosti, obecných cílů a hlavních předpokladů interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti předložily toto:

- a. seznam kategorií a podkategorií rizik, na které se interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti vztahuje, včetně jejich definice a vymezení hranic mezi jednotlivými kategoriemi rizik;

- b. vysvětlení rozdílů mezi rozsahem rizik, které jsou uvažovány v interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a které jsou zahrnuty do rámce ochoty podstupovat riziko, a to v případě, že se rozsah zahrnutých rizik liší;
- c. popis případných odchylek interního procesu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a hlavních předpokladů v rámci skupiny od přístupu využívaného v jednotlivých subjektech skupiny, pokud je to relevantní.

6.2 Informace o měření, hodnocení a agregaci rizik

6.2.1 Metodika a dokumentace

31. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce v souvislosti s metodikou používanou v rámci interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti při měření, hodnocení a agregaci rizik předložily:
- a. obecný popis klíčových metodik a modelů pro kvantifikace a měření rizik, včetně použitých ukazatelů, předpokladů a parametrů (např. intervalů spolehlivosti, doby držení atd.), za všechny kategorie a podkategorie rizik používané řídicím orgánem instituce pro schvalování metodik a modelů;
 - b. specifikace skutečně použitých údajů, včetně vysvětlení toho, jak použité údaje zohledňují subjekty skupiny zahrnuté do interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, včetně délky využívaných časových řad;
 - c. popis hlavních rozdílů mezi metodikami a modely kvantifikace/měření používanými pro účely interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a metodikami a modely používanými k výpočtu minimálních kapitálových požadavků pro rizika, na které se vztahuje nařízení (EU) č. 575/2013 (jestliže instituce používá pokročilé modely schválené příslušnými orgány). Popis by měl obsahovat informace o jednotlivých rizicích a měl by mimo jiné zahrnovat informace o odlišném uplatňování přechodných opatření dle článku 500 nařízení (EU) č. 575/2013 a o odlišných předpokladech ohledně rizikových parametrů, intervalů spolehlivosti atd.;
 - d. popis přístupu k agregaci interně stanovených kapitálových požadavků za jednotlivé subjekty a jednotlivé kategorie rizik, včetně popisu přístupu k zohlednění přínosů diverzifikace v rámci jednotlivých rizik a mezi riziky, popř. negativního dopadu koncentrace, jestliže se metodika instituce touto problematikou zabývá.

6.2.2 Provozní dokumentace

32. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce v souvislosti s uplatňováním metodik měření, posuzování a agregace rizik souvisejících s interním postupem pro hodnocení kapitálové přiměřenosti předloží:

- a. odhady vnitřně stanovených kapitálových požadavků k pokrytí veškerých kategorií a podkategorií rizik, na které se vztahuje interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (rozdělené podle jednotlivých kategorií a podkategorií rizik). Jestliže instituce trvá na tom, že u určitých kategorií nebo podkategorií rizik, na které se vztahuje interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, je vhodnější použít kvalitativní opatření ke zmírnění rizika než přidělit vnitřně stanovený kapitál, měla by svůj postoj odpovídajícím způsobem vysvětlit;
- b. výsledky výpočtu odhadovaných vnitřně stanovených kapitálových požadavků podle výše uvedeného vymezení za jednotlivá rizika ze všech podstatných kategorií a podkategorií rizik, na které se vztahuje interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti. Jestliže jsou určité podkategorie rizik identifikovány jako podstatné, ale uplatňovaná metodika výpočtu neumožnila vypočítat odhadovaný vnitřně stanovený kapitál tak podrobně, jak je požadováno, a z tohoto důvodu byly tyto odhady zahrnuty do odhadovaného vnitřně stanoveného kapitálu až na úrovni nadřazené kategorii rizik, měla by instituce vysvětlit, jakým způsobem byly tyto podkategorie do výpočtu zahrnuty (např. určitá podkategorie rizik byla identifikována jako podstatná, ale instituce nedokáže poskytnout odhad vnitřně stanoveného kapitálu pro toto riziko a místo toho zahrne pokrytí tohoto rizika do odhadu kapitálu za nadřazenou kategorii rizik; v takovém případě by příslušný orgán měl zajistit, aby instituce vysvětlila, jak bylo toto riziko zachyceno v nadřazené kategorii rizik);
- c. kromě výše vymezených informací vztahujících se k jednotlivým rizikům, výsledky agregace odhadovaného vnitřně stanoveného kapitálu pro jednotlivé subjekty ve skupině a jednotlivé kategorie rizik, včetně vlivu přínosů diverzifikace uvnitř rizik a mezi riziky a/nebo koncentrací, jestliže použitá metodika k těmto aspektům přihlíží.

6.3 Informace o interním kapitálu a jeho alokaci

6.3.1 Metodika a dokumentace

33. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s vymezením vnitřně definovaného kapitálu a alokace kapitálu v rámci interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti předložily toto:

- a. vymezení vnitřně definovaného kapitálu, včetně všech relevantních složek kapitálu / kapitálových nástrojů, použitelného k pokrytí kapitálových požadavků odhadovaných na základě interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti;

- b. popis hlavních rozdílů mezi složkami/nástroji vnitřně definovaného kapitálu a nástroji regulatorního kapitálu, pokud je to relevantní;
- c. popis metodiky a předpokladů použitých při alokaci vnitřně definovaného kapitálu na jednotlivé subjekty skupiny a rovněž na trhy a na hlavní oblasti podnikání, pokud je to relevantní;
- d. popis procesu monitorování (srovnání odhadů vnitřně stanovených kapitálových požadavků a alokovaného vnitřně definovaného kapitálu), včetně postupů eskalace.

6.3.2 Provozní dokumentace

34. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce jako součást dokumentace o vymezení vnitřně definovaného kapitálu a pravidel pro jeho alokaci v interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti předloží:

- a. objem vnitřně definovaného kapitálu, který je k příslušnému datu dostupný, rozděleného podle různých uvažovaných faktorů;
- b. skutečný objem vnitřního definovaného kapitálu alokovaného jednotlivým rizikům, na která se vztahuje interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, na jednotlivé subjekty skupiny a, v relevantních případech také na hlavní oblasti podnikání a trhy;
- c. kvantitativní srovnání skutečného použití vnitřně definovaného kapitálu a vnitřně definovaného kapitálu alokovaného na základě odhadů podle interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, doplněné o vysvětlení případů, v nichž se skutečné využití blíží alokovanému kapitálu nebo jej přesahuje.

6.4 Informace o kapitálovém plánování

6.4.1 Metodika a dokumentace

35. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s plánováním kapitálu předložily toto:

- a. popis procesu plánování kapitálu, včetně uvažovaných dimenzí (např. interní, regulatorní), časového horizontu, kapitálových nástrojů a dalších opatření v oblasti kapitálu atd.;
- b. popis hlavních předpokladů, z nichž plánování kapitálu vychází.

6.4.2 Provozní dokumentace

36. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce v rámci dokladů o plném uplatňování plánování kapitálu předloží:

- a. výhled vývoje rizik a kapitálu z hlediska vnitřně stanoveného i regulatorního kapitálu;
- b. závěry vyplývající z plánování kapitálu, jako je plánovaná emise různých kapitálových nástrojů, další opatření v oblasti kapitálu (např. dividendová politika) a plánované změny rozvahy (např. prodej portfolií atd.).

6.5 Informace o využití zátěžového testování v interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti

6.5.1 Metodika a dokumentace

37. Kromě obecných informací o zátěžovém testování uvedených v oddílu 2.4 by příslušné orgány měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti se zátěžovým testováním používaným pro účely interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, včetně plánování kapitálu a alokace vnitřně definovaného kapitálu v rámci scénářů reportovaných řídicímu orgánu, předložily toto:

- a. popis nepříznivých scénářů zvažovaných v interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, včetně specifikace předpokladů, z nichž scénáře vycházejí, a hlavních makroekonomických proměnných, včetně popisu toho, jak byly ke kalibraci závažnosti použitých scénářů využity reverzní zátěžové testy;
- b. popis hlavních předpokladů použitých ve zvažovaných scénářích, včetně opatření vedení, obchodních předpokladů ohledně rozvahy, rozhodných dat, časových horizontů atd.

6.5.2 Provozní dokumentace

38. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokumentace o plném uplatňování zátěžových testů v interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a jejich výsledků předložily toto:

- a. kvantitativní výsledek zvažovaných scénářů a dopad na hlavní ukazatele, včetně výkazu zisku a ztráty, vnitřního a regulatorního kapitálu, obezřetnostních ukazatelů, a v případě integrovaných zátěžových testů také dopad na likviditní pozici;
- b. vysvětlení dopadu výsledků scénářů na model podnikání instituce, její strategii, podstatná rizika a subjekty skupiny, na které se interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti vztahuje.

6.6 Podklady

39. Kromě informací zmíněných v oddílech 3.1 až 3.5 by příslušné orgány měly zajistit, aby od institucí obdržely všechny relevantní podklady, včetně zápisů z jednání relevantních výborů a řídicího orgánu dokládajících vhodnou strukturu a provádění interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, zejména:

- a. poklad(y) ke schválení celkové podoby interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti;
- b. podklad(y) ke schválení hlavních prvků interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, jako jsou obecné cíle a hlavní předpoklady, způsoby měření, hodnocení a agregace rizik, vnitřně definovaný kapitál, jeho alokace, kapitálové plánování, scénáře zátěžových testů, jejich hlavní předpoklady a výsledky atd.;
- c. doklad(y) o projednání (změn) situace v oblasti rizik a kapitálu, porušení limitů atd., včetně rozhodnutí o nápravných opatření nebo výslovného rozhodnutí žádné nápravné opatření nečinit;
- d. příklady významných rozhodnutí výborů pro schvalování nových produktů (nebo jiného orgánu s pravomocí schvalovat nové produkty), která dokládají, že byl zohledněn dopad nového produktu na rizikový a kapitálový profil;
- e. rozhodnutí o nápravných opatřeních souvisejících s interními odhady kapitálových požadavků, jejich agregací a srovnáním s dostupným vnitřním kapitálem (současný stav a výhled);
- f. doklad o projednání výsledku zátěžového testování použitého v interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a rozhodnutí o případném přijetí nebo nepřijetí nápravného opatření;
- g. vlastní interní sebehodnocení (pokud je má instituce k dispozici), které může instituce využít k odůvodnění míry dodržování veřejně dostupných standardů vztahujících se k řízení a kontrole rizik v oblasti interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti.

7. Specifické informace o interním postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity

7.1 Informace o rámci řízení rizika likvidity a financování

7.1.1 Metodika a dokumentace

40. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokladů o struktuře procesu, který zajišťuje uplatňování spolehlivého a specifického rámce řízení rizika likvidity a financování v institucích, včetně procesu identifikace, měření a kontroly rizika likvidity a financování, předložily toto:

- a. popis rozsahu působnosti interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity, včetně přehledu a zdůvodnění případných odchylek od obezřetnostních požadavků v oblasti likvidity s ohledem na případné výjimky;
- b. popis interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity s vysvětlením vztahu mezi všemi jeho složkami a se zdůvodněním toho, jak tento postup zajišťuje, že daná instituce bude mít k dispozici dostatečnou likviditu;
- c. kritéria uplatňovaná institucí při výběru významných rizikových faktorů pro řízení rizika likvidity a financování, včetně výběru významných měn, v nichž instituce monitoruje likviditní pozici a pozice v oblasti financování;
- d. kritéria uplatňovaná institucí při výběru vhodných nástrojů a předpokladů pro interní postup hodnocení přiměřenosti likvidity, například metodu měření a prognózování současných i budoucích peněžních toků aktiv, závazků a podrozvahových položek v příslušných časových horizontech.

7.1.2 Provozní dokumentace

41. Příslušné orgány by měly zajistit, že jim instituce předloží následující doklady o tom, že využívá postup interního hodnocení přiměřenosti likvidity v takovém rozsahu, který zajišťuje uplatňování spolehlivého a konkrétního rámce řízení rizika likvidity a financování v institucích, včetně procesu identifikace, měření a kontroly rizika likvidity a financování:

- a. vyhodnocení toků likvidity v rámci skupiny a pozice instituce v skupině vzhledem k jejímu financování, včetně případných právních nebo regulatorních překážek bránících převodu likvidity v rámci skupiny nebo její části;

- b. zdůvodnění výběru významných rizikových faktorů a jejich kvantitativní vyhodnocení, které je dostatečně často aktualizováno;
- c. kvantitativní přehled profilu v oblasti financování a jeho předpokládané stability a to ve všech významných měnách;
- d. doklad(y) o sledování dodržování minimálních i dodatečných obezřetnostních požadavků souvisejících s rizikem likvidity a financování podle článku 105 směrnice 2013/36/EU, včetně prognózy dodržování těchto požadavků v různých scénářích během vhodného časového horizontu v rozsahu působnosti interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity.

7.2 Informace o strategii financování

7.2.1 Metodika a dokumentace

42. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti se strategií financování předložily toto:

- a. popis struktury plánu financování, včetně zdrojů financování, doby splatnosti, hlavních trhů, používaných produktů atd.;
- b. dle potřeby dokument popisující způsob, jak instituce udržuje svou přítomnost na trzích s cílem zajistit a pravidelně testovat přístup instituce na trh a v případě nutnosti také její schopnost získat finanční prostředky;
- c. dle potřeby dokument o řízení rizika koncentrace ve financování instituce, včetně zásad pro měření a sledování korelace mezi zdroji financování a hospodářského propojení mezi vkladateli a dalšími poskytovateli likvidity;
- d. dle potřeby zásady financování v cizích měnách, včetně nejvýznamnějších předpokladů týkajících se dostupnosti a konvertibility těchto měn.

7.2.2 Provozní dokumentace

43. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokladů o plném uplatňování strategie financování předložily toto:

- a. aktuální plán financování;
- b. kvantitativní přehled charakteristik, jako jsou objemy, ceny a ochota investorů investovat, a přehled nedávno získaných zdrojů financování a analýzu proveditelnosti plánu financování s přihlédnutím k volatilitě trhu (a jejím změnám);

- c. výhledový přehled (žádoucího) vývoje pozice v oblasti financování v časovém horizontu stanoveném v obecných pokynech orgánu EBA k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení A4 ESRB/2012/2⁴;
- d. vyhodnocení pozice v oblasti financování a rizika financování po provedení plánu financování;
- e. informace o zpětném testování plánu financování v souladu s požadavky obecných pokynů orgánu EBA k harmonizovaným definicím a vzorům pro plány financování úvěrových institucí podle doporučení A4 uvedeného v dokumentu ESRB/2012/2.

7.3 Informace o strategii týkající se likviditních rezerv a řízení kolaterálu

7.3.1 Metodika a dokumentace

44. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti se strategií týkající se likviditních rezerv a řízení kolaterálu předložily toto:
- a. jejich metodiku určování vnitřně stanovené minimální výše likviditní rezervy, včetně interní definice likvidních aktiv, kritérií používaných institucí při určování hodnoty likvidity likvidních aktiv a omezení týkajících se rizika koncentrace a dalších rizik souvisejících s likvidními aktivy;
 - b. dokument o řízení kolaterálu, včetně zásad týkajících se umístění a převoditelnosti kolaterálu a jejich úlohy při plnění minimálních obezřetnostních požadavků;
 - c. dokument o zatížení aktiv, včetně zásad týkajících se měření a sledování zatížených i nezatížených aktiv a propojení pravidel pro omezení a kontrolu zatížení aktiv s ochotou instituce podstupovat riziko (likvidity a financování);
 - d. zásady pro testování předpokladů vztahujících se k hodnotě likvidity aktiv zahrnutých do rezervy likvidních aktiv a k termínu jejich prodeje nebo využití v rámci REPO operací;
 - e. dokument o řízení rizika koncentrace likvidity v likviditní rezervě, včetně zásad pro měření a sledování případné potenciální ztráty dostupné likvidity v důsledku této koncentrace.

⁴ EBA/GL/2014/04 z 19. června 2014

7.3.2 Provozní dokumentace

45. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokladů provádění strategie týkající se likviditních rezerv a řízení kolaterálu předložily toto:
- výpočet minimálního objemu likvidních aktiv, který instituce považuje za dostatečný ke splnění interních požadavků;
 - výši a strukturu aktuální likviditní rezervy, včetně jejího rozložení v rámci jednotlivých produktů, měn, protistran, regionů/subjektů skupiny atd.;
 - popis rozdílů mezi definicemi pojmů „vyrovnávací kapacita“ a „vysoce kvalitní likvidní aktiva“ podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/61, včetně odůvodnění dokládajícího to, že vyrovnávací kapacita dokáže pokrýt rizika vyloučená podle nařízení (EU) č. 575/2013;
 - předpokládaný vývoj interně vyžadovaného minimálního objemu likvidních aktiv a dostupných likvidních aktiv ve vhodných časových horizontech za obvyklých i ztížených podmínek;
 - kvantitativní přehled a analýzu stávající a očekávané míry zatížení aktiv, včetně údajů o zatížených i nezatížených aktivech, která by bylo možné k získání likvidity použít;
 - vyhodnocení doby potřebné k přeměně likvidních aktiv na přímo použitelnou likviditu, s přihlédnutím k právním, provozním nebo obezřetnostním překážkám, které brání tomu, aby byla likvidní aktiva použita k pokrytí odlivu peněžních prostředků;
 - výsledky testování předpokladů vztahujících se k hodnotě likvidity aktiv zahrnutých do rezervy likvidních aktiv a k termínu jejich prodeje nebo využití v rámci REPO operací.

7.4 Informace o mechanismu alokace nákladů a přínosů

7.4.1 Metodika a dokumentace

46. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti se strukturou mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity předložily toto:
- popis mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity i kritérií pro výběr nástrojů řízení likvidity a financování, které zajistí zohlednění všech relevantních přínosů a nákladů, a četnost případných úprav cen produktů a služeb;
 - popis provázanosti mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity s řízením rizik a celkovým řízením instituce.

47. Příslušné orgány by měly zajistit, aby u institucí, které používají pro řízení likvidity mechanismy převodních cen (tzv. *liquidity transfer pricing* – LTP), informace zmíněné v předchozím odstavci rovněž zahrnovaly popis struktury a fungování mechanismů LTP a zejména vzájemné provázanosti mechanismů LTP se strategickým rozhodováním a rozhodováním útvarů sjednávání obchodů (*front office*), pokud jde o vytváření aktiv a závazků.

7.4.2 Provozní dokumentace

48. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokumentace o mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity předložily toto:

- a. popis stávajícího mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity a kvantitativní přehled jeho současné kalibrace (např. interní úrokové/diskontní křivky, interní referenční sazby pro hlavní používané kategorie aktiv a závazků atd.);
- b. popis stávajícího využití mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity při určení ziskovosti nově vnikajících rozvahových i podrozvahových aktiv a závazků;
- c. popis stávajícího zohlednění mechanismu alokace nákladů a přínosů řízení likvidity při řízení výkonnosti instituce, v případě potřeby rozdělený podle jednotlivých oblastí podnikání / organizačních útvarů nebo regionů.

49. U institucí, které používají mechanismy LTP, by informace zmíněné v předchozím odstavci měly rovněž zahrnovat popis fungování mechanismů LTP a zejména vztahu mezi mechanismem LTP a hlavními ukazateli rizik.

7.5 Informace o řízení rizika likvidity v horizontu jednoho dne

7.5.1 Metodika a dokumentace

50. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s procesem řízení rizika likvidity v horizontu jednoho dne předložily toto:

- a. popis kritérií a nástrojů pro měření a sledování rizika likvidity v horizontu jednoho dne;
- b. popis postupů eskalace v souvislosti s nedostatkem likvidity v horizontu jednoho dne, které zajistí včasné provedení splatných plateb a vypořádání závazků za obvyklých i ztížených podmínek.

7.5.2 Provozní dokumentace

51. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce ve vhodných případech v souvislosti s prováděním řízení rizika likvidity v horizontu jednoho dne předložily toto:

- a. kvantitativní přehled rizika likvidity v jednodenních horizontech za uplynulý rok;

- b. celkový počet neprovedených a/nebo opožděných plateb a přehled opožděných podstatných plateb nebo podstatných závazků, které instituce nesplnila včas, s vysvětlením.

7.6 Informace o zátěžovém testování likvidity

7.6.1 Metodika a dokumentace

52. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce kromě obecných informací o zátěžovém testování uvedených v oddílu 3.4 předkládaly v souvislosti se strukturou zátěžového testování likvidity toto:

- a. popis používaných nepříznivých scénářů a využívaných předpokladů v zátěžovém testování likvidity, včetně všech relevantních položek, jako je počet používaných scénářů, oblast působnosti, četnost předkládání interních zpráv řídicímu orgánu, rizikové faktory (obecné i specifické), uplatňované časové horizonty a v relevantních případech také rozdělení podle jednotlivých měn / regionů / organizačních jednotek;
- b. popis pravidel pro kalibraci scénářů, výběr vhodných časových horizontů (včetně horizontu jednoho dne, je-li to relevantní), kvantifikaci dopadu ztížených podmínek na hodnotu likvidity rezervních aktiv atd.

7.6.2 Provozní dokumentace

53. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v rámci dokladů o plném uplatňování zátěžového testování likvidity předložily toto:

- a. kvantitativní výsledek zátěžových testů, včetně analýzy tohoto výsledku a hlavních faktorů, které k němu vedly a informace o jeho dopadu na interní limity, výši likviditní rezervy, vykazování, modelování a ochotu podstupovat riziko;
- b. kvantitativní a kvalitativní analýzu výsledků zátěžového testování profilu v oblasti financování.

7.7 Informace o pohotovostním plánu v oblasti likvidity

7.7.1 Metodika a dokumentace

54. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti se strukturou pohotovostních plánů v oblasti likvidity předložily toto:

- a. popis odpovědností za návrh, monitorování a provádění pohotovostního plánu v oblasti likvidity;
- b. popis strategií pro řešení nedostatku likvidity v mimořádných situacích;

- c. popis nástrojů pro sledování tržních podmínek, které institucím umožňují včas určit, zda je opodstatněná eskalace a/nebo provedení nápravných opatření;
- d. popis postupů testování, jsou-li k dispozici (např. příklady prodeje nových druhů aktiv, poskytnutí kolaterálu centrálními bankami atd.).

7.7.2 Provozní dokumentace

55. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce v souvislosti s prováděním pohotovostních plánů v oblasti likvidity předložily toto:

- a. aktuální pohotovostní plán v oblasti likvidity;
- b. informace o možných nápravných opatřeních, včetně jejich proveditelnosti a schopnosti zajistit likviditu podle různých zátěžových scénářů;
- c. stanovisko vedení instituce k dopadům všech informací, které instituce v souvislosti s likviditou zveřejňuje, na proveditelnost a včasnost nápravných opatření obsažených v pohotovostním plánu v oblasti likvidity;
- d. aktuální analýzu testování pohotovostních plánů, včetně závěrů ohledně proveditelnosti nápravných opatření obsažených v pohotovostním plánu v oblasti likvidity;
- e. interní stanovisko instituce k dopadu provádění nápravných opatření, která jsou obsažena v pohotovostním plánu v oblasti likvidity, například na přístup instituce k relevantním trhům a na celkovou krátkodobou i dlouhodobou stabilitu profilu financování.

7.8 Podklady

56. Kromě informací zmíněných v oddílech 4.1 až 4.7 by příslušné orgány měly zajistit, aby od institucí obdržely všechny relevantní podklady, včetně zápisů z jednání relevantních výborů a řídicího orgánu dokládajících vhodnou strukturu a provádění interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity, zejména:

- a. schválení celkové podoby interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity;
- b. schválení hlavních prvků interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity, jako je plán financování, pohotovostní plán v oblasti likvidity, mechanismus alokace nákladů a přínosů řízení likvidity, předpoklady zátěžových testů a závěry přijaté na základě jejich výsledků, ochota podstupovat riziko v oblasti likvidity a financování, cílová velikost a složení rezervy likvidních aktiv atd.;
- c. doklad o projednání (změn) profilu v oblasti likvidity a financování, porušení limitů atd., včetně rozhodnutí o nápravných opatřeních nebo výslovného rozhodnutí žádné opatření neučinit;

- d. příklady významných rozhodnutí výborů pro schvalování nových produktů, které v relevantních případech dokládají, že v rámci těchto rozhodnutí byly zohledněny převodní ceny pro převod likvidity (LTP) a rizika;
- e. doklad o projednání analýzy proveditelnosti plánu financování na základě (změn) hloubky a volatility trhu;
- f. doklad o rozhodnutích o nápravných opatřeních v souvislosti s rizikem likvidity v horizontu jednoho dne na základě interní eskalace v důsledku událostí týkajících se likvidity v průběhu jednoho dne;
- g. doklad o projednání výsledku zátěžových testů likvidity a rozhodnutí o případném přijetí nebo nepřijetí nápravných opatření;
- h. doklad o projednání výsledků pravidelného testování pohotovostního plánu likvidity a rozhodnutí o úpravě nápravných opatření, která jsou obsažena v pohotovostním plánu likvidity;
- i. rozhodnutí o velikosti a složení rezervy likvidních aktiv;
- j. doklad o projednání výsledků testování hodnoty likvidity aktiv obsažených v likviditní rezervě a doby potřebné k jejich prodeji nebo využití v REPO operacích;
- k. vlastní sebe-hodnocení instituce, je-li k dispozici, které může instituce využít k odůvodnění míry dodržování veřejně dostupných standardů řízení a kontroly rizik likvidity a financování a interních postupů pro hodnocení přiměřenosti likvidity.

8. Závěry týkající se interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a zajištění jejich kvality

57. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim instituce předložily závěry interního hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a informace o jejich dopadu na řízení rizik a celkové řízení instituce, a to také:
- shrnutí hlavních závěrů týkajících se interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity s cílem poskytnout stručný přehled o stávající pozici instituce v oblasti kapitálu a likvidity, její schopnosti pokrýt rizika, kterým je nebo může být vystavena, a případných plánovaných opatřeních, která mají zajistit, aby si kapitál a likvidita v blízké budoucnosti udržely nebo znovu dosáhly přiměřené úrovně;
 - (provedené nebo plánované) podstatné změny rámce řízení rizik na základě výsledků interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity;
 - (provedené nebo plánované) podstatné změny modelů podnikání, strategií nebo rámců ochoty podstupovat rizika na základě výsledků interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, včetně opatření vedení (např. změny rizikových pozic);
 - (provedené nebo plánované) podstatné změny rámců interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, včetně vylepšení, která mají být zavedena na základě interní validace, zpráv o interním auditu a výsledků dialogu s příslušnými orgány.
58. Příslušné orgány by měly zajistit, aby informace uvedené v předchozím odstavci byly schváleny příslušným orgánem instituce, který v systému řízení a kontroly odpovídá za interní postupy pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity, a doplněny konkrétním časovým plánem, jenž souvisí s plánovanými změnami.
59. Instituce by příslušným orgánům rovněž měly předložit odpovídající vysvětlení toho, jak zajišťují, aby rámce interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a používané modely poskytovaly spolehlivé výsledky (např. koncepce validace, zprávy o validaci), a popis přístupu k interní validaci (proces, četnost) i obsahu validace, je-li k dispozici. Instituce by příslušným orgánům měly zejména předložit veškeré dostupné výsledky interních validací/přezkumů metodik a výsledných výpočtů interních postupů pro hodnocení

kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity a výsledných výpočtů, které provedl nezávislý útvar pro ověřování.

60. Instrukce by měly příslušným orgánům rovněž předložit zprávy o svých interních auditech interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity.