

Informații privind procesele interne de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) și lichidității (ILAAP) la riscuri care trebuie transmise Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere de către instituțiile de credit [GL ICAAP și ILAAP 2016]

[Potrivit art. 68¹¹]

1. Manualul cititorului: [GL ICAAP și ILAAP 2016, pct. 11 și 12]

- a. prezentarea generală a tuturor documentelor specifice proceselor interne de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri transmise de către instituția de credit Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere, precum și statutul acestora (noi, nemodificate, modificate cu corecturi minore etc;
- b. informații cu privire la schimbările semnificative aduse informațiilor față de prezentarea anterioară de informații și orice excluderi de la prezentare, precum și orice informații care ar putea fi relevante pentru Banca Națională a României – Direcția Supraveghere în scopul evaluării;
- c. trimiteri la toate informațiile privind procesele interne de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri publicate de instituția de credit, inclusiv informațiile publicate în conformitate cu articolul 438 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/20133.

2. Informațiile comune ICAAP și ILAAP [GL ICAAP și ILAAP 2016, cap. 5]

2.1. Informații privind modelul de afaceri și strategia:

- a. descrierea modelelor de afaceri actuale, inclusiv identificarea liniilor de activitate de bază, a piețelor, a locațiilor geografice, a filialelor și a produselor pe care instituția de credit le exploatează;
- b. descrierea principalilor determinanți ai veniturilor și costurilor, cu repartizarea acestora pe linii de activitate de bază, piețe și filiale.
- c. descrierea modificărilor prevăzute a fi aduse de către instituția de credit modelului de afaceri actual și activităților aferente acestuia (inclusiv informații despre schimbări operaționale, cum ar fi infrastructura IT, sau aspecte legate de guvernanță);

d. proiecții ale măsurilor cantitative financiare cheie pentru toate liniile de activitate de bază, piețe și filiale;

e. descrierea modului de corelare a strategiei de afaceri și a ICAAP/ILAAP.

2.2. Informații privind cadrul de administrare a riscurilor:

a. descrierea cadrului general de administrare a activității, inclusiv a rolurilor și responsabilităților în cadrul structurilor de administrare a riscurilor și de control, inclusiv la nivelul organului de conducere și a conducerii superioare din cadrul grupului, care să acopere:

i. asumarea de riscuri, administrarea riscurilor și controlul riscurilor, în general;

ii. ICAAP și ILAAP și componentele cheie ale acestora, incluzând printre altele identificarea riscurilor, măsurarea riscurilor, simulările de criză, planificarea capitalului și a lichidității, structuri de limite, încălcarea limitelor, proceduri de comunicare etc.);

b. descrierea liniilor de raportare și a frecvenței de raportare periodică către organul de conducere, care acoperă administrarea și controlul riscurilor;

c. descrierea interacțiunii între măsurarea și monitorizarea riscurilor și practica efectivă de asumare a riscului (de exemplu, stabilirea limitelor, monitorizarea, gestionarea încălcărilor etc.);

d. descrierea proceselor și măsurilor care asigură faptul că instituția de credit dispune de un cadru solid și integrat pentru administrarea riscurilor sale semnificative și a evoluției acestora, inclusiv (1) interacțiunea și integrarea procesului de administrare a capitalului și a lichidității, inclusiv interacțiunea dintre ICAAP și ILAAP, (2) interacțiunea dintre administrarea diferitelor categorii de riscuri și administrarea riscurilor la nivelul instituției de credit, (3) integrarea ICAAP și ILAAP în procesul de administrare a riscurilor și cel de administrare generală a unei instituții de credit, inclusiv în ceea ce privește stabilirea prețurilor și gestionarea performanței;

e. după caz, descrierea separării sarcinilor în cadrul grupului, sistemului instituțional de protecție sau rețelei cooperatiste, în ceea ce privește administrarea riscurilor.

2.3. Informații referitoare la cadrul privind apetitul la risc:

a. declarația privind apetitul la risc;

b. descrierea corespondenței strategiei și modelului de afaceri al instituției de credit cu cadrul său privind apetitul la risc;

c. descrierea procesului și a cadrului de administrare a activității, cu includerea rolurilor și a responsabilităților de la nivelul conducerii superioare și al organului de conducere în ceea ce privește proiectarea și punerea în aplicare a cadrului de apetit la risc;

d. informații privind identificarea riscurilor semnificative la care instituția de credit este sau ar putea fi expusă;

e. descrierea nivelurilor apetitului/toleranței la risc, a pragurilor și a limitelor stabilite pentru riscurile semnificative identificate, precum și a orizonturilor de timp și a procesului aplicat pentru actualizarea acestor praguri și limite;

f. descrierea cadrului de repartizare a limitelor aferent grupului și, spre exemplu, a liniilor de activitate de bază, piețelor și filialelor;

g. descrierea integrării și utilizării cadrului privind apetitul la risc în sistemul de administrare a riscurilor și cel general, incluzând corelații cu strategia de afaceri, strategia privind riscurile, ICAAP și ILAAP, inclusiv planificarea capitalului și a lichidității.

2.4. Informații privind cadrul și programul simulărilor de criză:

a. o descriere generală a programului instituției de credit privind simulările de criză, inclusiv, printre altele, tipurile de simulări de criză întreprinse, frecvența acestora, detalii metodologice și modele utilizate, seria de ipoteze și infrastructura de date relevantă;

b. descrierea cadrului de administrare a activității aferent programului privind simulările de criză și, în mod specific, a simulărilor de criză utilizate pentru scopurile ICAAP și ILAAP;

c. descrierea interacțiunii (integrării) dintre simulările de criză privind solvabilitatea și cele privind lichiditatea și, în special, a simulărilor de criză specifice ICAAP și ILAAP și a rolului simulărilor de criză în sens invers;

d. descrierea utilizării simulărilor de criză și a integrării în cadrul de administrare și control al riscurilor.

2.5. Informații referitoare la date despre riscuri, agregare și sisteme informatice:

a. descrierea cadrului și a procesului utilizat pentru colectarea, stocarea și agregarea datelor despre riscuri la diferite niveluri ale unei instituții de credit, inclusiv a fluxului de date de la filiale la grup;

b. descrierea fluxurilor de date și a structurii datelor despre riscuri utilizate pentru ICAAP și ILAAP;

c. descrierea verificărilor aplicate datelor despre riscuri utilizate pentru ICAAP și ILAAP;

d. descrierea sistemelor informatice utilizate pentru colectarea, stocarea, agregarea și diseminarea datelor despre riscuri utilizate pentru ICAAP și ILAAP.

3. Informații specifice ICAAP [GL ICAAP și ILAAP 2016, cap. 6]

3.1 Informații privind cadrul general ICAAP

3.1.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea nivelului de aplicare al ICAAP, inclusiv o prezentare generală și justificarea oricăror abateri de la nivelul de aplicare ale entităților vizate de cerințele minime de fonduri proprii;
- b. descrierea metodei de identificare a riscurilor (inclusiv a concentrărilor de risc) și a includerii riscurilor identificate în categoriile și subcategoriile de riscuri vizate de ICAAP, inclusiv a metodei de stabilire a nivelului de semnificație a riscurilor;
- c. descrierea obiectivelor cheie și a ipotezelor principale ale ICAAP (de exemplu, legătura cu anumite ratinguri de credit externe), inclusiv a modului în care acestea asigură adecvarea capitalului;
- d. descrierea situației care arată dacă ICAAP se axează pe impactul riscurilor asupra valorilor contabile sau pe valoarea economică a instituției de credit, sau pe ambele;
- e. descrierea orizontului (orizonturilor) de timp ale ICAAP, inclusiv explicarea posibilelor diferențe dintre categoriile de riscuri și entitățile grupului vizate.

3.1.2. Documentația operațională:

- a. declarația privind adecvarea capitalului, redactată și semnată de organul de conducere;
- b. lista categoriilor și subcategoriilor de risc vizate de ICAAP, inclusiv definițiile acestora și perimetrul categoriilor de risc individuale;
- c. explicațiile diferențelor dintre riscurile vizate de ICAAP și cadrul privind apetitul la risc, în cazul în care domeniul de aplicare al riscurilor vizate este diferit;
- d. descrierea oricăror abateri de la procesul ICAAP și ipotezele cheie, în cadrul grupului și al entităților din cadrul grupului, după caz.

3.2. Informații privind cuantificarea, evaluarea și agregarea riscurilor

3.2.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea generală a caracteristicilor cheie ale metodologiilor și modelelor de cuantificare/măsurare, inclusiv a măsurilor cantitative, a ipotezelor și a parametrilor utilizați (de exemplu, intervale de încredere, perioade de deținere etc.) pentru toate categoriile și subcategoriile de riscuri utilizate pentru aprobarea metodologiilor și modelelor de către organul de conducere al instituției de credit;
- b. menționarea datelor efective utilizate, inclusiv explicarea modului în care datele utilizate reflectă domeniul de aplicare al entităților din cadrul grupului care sunt vizate de ICAAP, incluzând lungimea seriilor de timp;

c. descrierea principalelor diferențe dintre metodologiile și modelele de cuantificare/măsurare utilizate pentru scopurile ICAAP și cele utilizate pentru calcularea cerințelor minime de fonduri proprii pentru riscurile care intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (în cazul în care instituția de credit folosește modele avansate aprobate de Banca Națională a României). Descrierea trebuie furnizată pentru fiecare dintre riscuri și include, printre altele, diferite ipoteze cu privire la parametrii de risc, intervale de încredere etc.;

d. descrierea metodei de agregare a estimărilor capitalului intern pentru entitățile și categoriile de risc vizate, incluzând abordarea concentrărilor și/sau a beneficiilor diversificării, în cadrul fiecărui risc și între riscuri, atunci când sunt avute în vedere în cadrul metodologiei instituției de credit.

3.2.2. Documentația operațională:

a. estimările capitalului intern care acoperă toate categoriile și subcategoriile de risc, defalcate pe categorii și subcategorii de risc vizate de ICAAP. Instituțiile de credit trebuie să explice în mod corespunzător situația în care anumite categorii sau subcategorii de risc vizate de ICAAP sunt acoperite mai bine prin aplicarea măsurilor calitative de diminuare, decât prin alocarea de capital intern;

b. rezultatele calculării estimărilor privind capitalul intern, așa cum s-a menționat anterior, pentru toate categoriile și subcategoriile de risc semnificative vizate de ICAAP, în funcție de fiecare risc. În cazul în care, pentru anumite subcategorii de risc semnificative, metodele de calcul aplicate nu au permis calcularea unor estimări ale capitalului intern la nivelul de detaliere necesar și, din acest motiv, astfel de estimări au fost integrate în estimarea capitalului intern pentru categoria de risc respectivă, instituțiile de credit trebuie să explice cum au fost de fapt incluse astfel de subcategorii în calcule (de exemplu, o subcategorie de risc oarecare a fost identificată ca fiind semnificativă, dar instituția de credit nu poate să ofere o estimare a capitalului intern pentru un astfel de risc și, în schimb, include acoperirea acestui risc în estimarea capitalului pentru categoria de risc principală, instituția de credit trebuie să explice modul în care a inclus acest risc în categoria de risc principală);

c. rezultatele agregării estimărilor capitalului intern pentru entități și categorii de risc, inclusiv pentru efectele concentrărilor și/sau beneficiilor diversificării, în cadrul fiecărui risc și între riscuri, în cazul în care aceste aspecte sunt luate în considerare prin metodologia aplicată.

3.3. Informații privind capitalul intern și alocarea capitalului

3.3.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. definiția capitalului intern utilizat pentru a acoperi estimările de capital pentru ICAAP, inclusiv toate elementele/instrumentele de capital avute în vedere;
- b. descrierea principalelor diferențe dintre elementele/instrumentele de capital intern și instrumentele de fonduri proprii reglementate, după caz;
- c. descrierea metodologiei și a ipotezelor utilizate pentru alocarea capitalului intern pentru entitățile din cadrul grupului, precum și a liniilor de activitate de bază și a piețelor, după caz;
- d. descrierea procesului de monitorizare (compararea estimărilor de capital intern cu capitalul alocat), inclusiv a procedurilor de escaladare.

3.3.2. Documentația operațională:

- a. quantumul capitalului intern disponibil la zi, defalcat pe diferite elemente avute în vedere;
- b. quantumurile efective ale capitalului intern alocat pentru riscurile vizate de ICAAP și entitățile din grup, precum și liniile de activitate de bază și piețele, după caz;
- c. o comparație cantitativă între gradul de utilizare efectivă a capitalului intern și capitalul intern alocat pe baza estimărilor ICAAP, care să fie susținută de o explicație a cazurilor în care gradul de utilizare efectivă a capitalului este apropiat de sau depășește capitalul alocat.

3.4. Informații privind planificarea capitalului

3.4.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea procesului general de elaborare a planificării capitalului, inclusiv dimensiunile avute în vedere (de exemplu, interne, de reglementare), orizontul de timp, instrumente de capital, măsuri de capital etc.;
- b. descrierea principalelor ipoteze aflate la baza planificării capitalului, și măsura în care acestea coincid cu ipotezele avute în vedere în planurile de redresare.

3.4.2. Documentația operațională:

- a. previziuni referitoare la evoluția riscurilor și capitalului, sub aspectul capitalului intern și al fondurilor proprii reglementate;
- b. descrierea concluziilor actuale de la planificarea capitalului, cum ar fi emisiuni planificate ale diferitelor instrumente de capital, alte măsuri de capital (de exemplu, politica dividendelor) și schimbări prevăzute la nivelul bilanțului (de exemplu, vânzări de portofolii etc.).

3.5 Informații privind simulările de criză aferente ICAAP

3.5.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea scenariilor adverse utilizate în cadrul ICAAP, inclusiv menționarea ipotezelor aferente scenariilor și a variabilelor macroeconomice cheie, inclusiv descrierea modului în care au fost utilizate simulările de criză în sens invers pentru a calibra severitatea scenariilor utilizate;
- b. descrierea ipotezelor cheie utilizate în cadrul scenariilor analizate, inclusiv acțiunile de gestionare, ipotezele economice cu privire la bilanț, date de referință, orizonturi de timp etc.
- c. descrierea acțiunilor de gestionare și a fezabilității și impactului fiecăreia dintre acestea în contextul scenariilor analizate;
- d. descrierea impactului pe care eventuale modificări previzibile ale cadrului legislativ, de reglementare și contabil, comportamentul competitorilor sau alți factori îl pot avea asupra performanței instituțiilor de credit.

3.5.2. Documentația operațională:

- a. rezultatul cantitativ al scenariilor analizate și impactul asupra măsurilor cantitative cheie, inclusiv contul de profit și pierdere și capitalul, fonduri proprii interne și reglementate, și indicatorii prudențiali, precum și, în cadrul abordărilor integrate, impactul asupra poziției lichidității;
- b. explicarea modului în care rezultatele scenariului sunt relevante pentru modelul de afaceri, strategia și riscurile semnificative ale instituției de credit, precum și entitățile grupului vizate de ICAAP.
- c. măsurile luate în de către organul de conducere al instituțiilor de credit în urma derulării simulărilor de criză.

3.6. Documente justificative

Toate informațiile justificative, inclusiv procese verbale ale ședințelor comitetelor relevante și ale organului de conducere, care demonstrează un proces solid de elaborare și punere în aplicare a ICAAP, și în special:

- a. aprobarea procesului general de elaborare a ICAAP;
- b. aprobarea elementelor-cheie ale ICAAP, cum ar fi obiectivele generale și principalele ipoteze, măsurarea și evaluarea riscurilor, agregarea riscurilor, capitalul intern, alocarea capitalului, planificarea capitalului, scenarii de simulări de criză, ipotezele și rezultatele principale ale acestora etc.;

- c. dovezi ale discuțiilor cu privire la situația capitalului și riscurilor (și la modificările acestora), încălcări ale limitelor etc., inclusiv deciziile privind acțiuni de gestionare sau deciziile explicite de a nu lua măsuri;
- d. exemple de decizii semnificative luate în cadrul comitetelor de aprobare a produselor noi (sau organul decizional respectiv) care să dovedească faptul că se ține cont de impactul asupra profilului de risc și de capital;
- e. decizii referitoare la acțiuni de gestionare legate de estimări ale capitalului intern, agregarea acestora și compararea acestora cu capitalul intern disponibil (situația actuală și de perspectivă);
- f. dovezi ale discuțiilor despre rezultatul simulărilor de criză din cadrul ICAAP și deciziile privind orice acțiune sau lipsă a acțiunii din partea conducerii;
- g. autoevaluări interne, în cazul în care sunt disponibile, prin care instituțiile de credit să poată avea oportunitatea de a justifica nivelul lor de conformitate raportat la criteriile public disponibile privind administrarea și controlul riscurilor care afectează ICAAP.

4. Informații specifice ILAAP [GL ICAAP și ILAAP 2016, cap. 7]

4.1. Informații privind cadrul de administrare a riscului de lichiditate și de finanțare

4.1.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea nivelului de aplicare al ILAAP, inclusiv o prezentare generală și justificarea oricăror abateri de la nivelul de aplicare prudential al cerințelor de lichiditate, cu recunoașterea posibilelor derogări;
- b. descrierea procesului de elaborare a ILAAP, cu explicarea relației dintre toate componentele acestuia și justificarea modului în care respectiva elaborare asigură accesul instituției de credit la lichidități suficiente;
- c. criteriile aplicate de instituția de credit pentru selectarea determinantilor de risc semnificativi pentru riscul de lichiditate și de finanțare, inclusiv selecția monedelor semnificative pentru monitorizarea poziției de lichiditate și de finanțare;
- d. criteriile aplicate de instituția de credit pentru selecția instrumentelor și ipotezelor adecvate pentru ILAAP, cum ar fi metoda de măsurare și previzionare a fluxurilor de numerar actuale și viitoare ale activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere pe orizonturi de timp corespunzătoare.

4.1.2. Documentația operațională:

- a. declarația privind adecvarea lichidității, redactată și semnată de organul de conducere;

- b. o evaluare a fluxurilor lichidităților și pozițiilor de finanțare intragrup, inclusiv orice posibile obstacole juridice sau de reglementare în calea transferului lichidităților în cadrul (sub)grupului;
- c. justificarea selecției determinanților de risc semnificativi și o prezentare generală cantitativă a acestor determinanți de risc, actualizată cu o frecvență corespunzătoare;
- d. prezentarea generală cantitativă a profilului de finanțare și a stabilității sale percepute pentru toate monedele semnificative;
- e. demonstrarea procesului de monitorizare a conformității cu cerințele prudențiale minime și suplimentare aferente riscului de lichiditate și de finanțare în conformitate cu articolul 226 alin. (6) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, inclusiv previzionarea conformității cu aceste cerințe în condițiile unor scenarii diferite de-a lungul unui orizont de timp corespunzător pentru scopurile ILAAP.

4.2. Informații privind strategia de finanțare

4.2.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea procesului general de elaborare a planului de finanțare, inclusiv a surselor de finanțare, a scadențelor, a piețelor cheie, a produselor utilizate etc.;
- b. după caz, un document privind politica de menținere a prezenței pe piețe pentru a asigura și a testa periodic accesul la piață și capacitatea instituției de credit de a obține finanțare, dacă este relevant;
- c. după caz, un document privind politica aferentă riscului de concentrare a finanțării, inclusiv privind principiile pentru măsurarea și monitorizarea corelației dintre sursele de finanțare și a legăturii economice dintre deponenți și alți furnizori de lichidități;
- d. după caz, o politică privind finanțarea în monede străine, inclusiv cele mai relevante ipoteze cu privire la disponibilitatea și convertibilitatea acestor monede.

4.2.2. Documentația operațională:

- a. planul actual de finanțare;
- b. o prezentare generală cantitativă a caracteristicilor, cum ar fi volume, prețuri și apetitul investitorului, ale finanțării obținute recent și o analiză a fezabilității punerii în aplicare a planului de finanțare având în vedere (modificările cu privire la) volatilitatea pieței;
- c. o perspectivă de evoluție (dorită) a poziției de finanțare pe un orizont de timp de perspectivă, respectiv 6 luni, 1 an, 2 ani și 3 ani;

d. o evaluare a poziției de finanțare și a riscului de finanțare după punerea în aplicare a planului de finanțare;

e. informații despre testarea ex-post a planului de finanțare.

4.3. Informații despre strategia privind rezervele de lichiditate și administrarea garanțiilor reale

4.3.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

a. metodologia instituțiilor de credit pentru stabilirea dimensiunii rezervei interne minime de lichidități, inclusiv definiția instituțiilor de credit privind activele lichide, criteriile pe care le aplică pentru stabilirea valorii lichidității sub forma activelor lichide și constrângerile legate de concentrare și alte caracteristici de risc ale activelor lichide;

b. document privind politica de administrare a garanțiilor reale, inclusiv principiile legate de locația și transferabilitatea garanțiilor reale, precum și rolul acestora în legătură cu îndeplinirea cerințelor prudențiale minime;

c. document privind politica privind activele grevate cu sarcini, inclusiv principiile pentru măsurarea și monitorizarea atât a activelor grevate, cât și a celor negrevate cu sarcini și corelarea cadrului privind limitele și controlul aferent activelor grevate cu sarcini, cu apetitul la risc (de lichiditate și de finanțare) al instituției de credit;

d. principiile privind testarea ipotezelor legate de valoarea lichidității activelor și momentul vânzării activelor sau încheierii unui acord repo cu activele incluse în rezerva de active lichide;

e. document privind politica aferentă riscului de concentrare a lichidității în rezerva de lichiditate, inclusiv principiile de măsurare și monitorizare a oricăror pierderi potențiale de lichidități disponibile din cauza acestei concentrări.

4.3.2. Documentația operațională:

a. cuantificarea volumului minim al activelor lichide considerat adecvat pentru îndeplinirea cerințelor interne;

b. cuantificarea rezervei de lichidități actuale, inclusiv distribuția acesteia pe produse, monede, contrapărți, regiuni/entități din cadrul grupului etc.;

c. descrierea diferențelor dintre definițiile elementelor „capacității de contrabalansare” și „activelor lichide de calitate ridicată” conform Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, cu includerea motivelor pentru a demonstra că respectiva capacitate de contrabalansare poate să acopere riscuri neincluse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

- d. previziuni ale evoluției volumului minim necesar la nivel intern al activelor lichide și al activelor lichide disponibile pe orizonturi de timp adecvate, atât în condiții „normale de activitate”, cât și de criză;
- e. prezentare generală cantitativă și analiza nivelurilor actuale și previzionate ale grevării cu sarcini a activelor, inclusiv detalii despre active grevate, precum și negrevate cu sarcini care ar putea fi utilizate pentru generarea de lichidități;
- f. evaluarea duratei necesare pentru convertirea activelor lichide în lichidități direct utilizabile, ținând cont de obstacolele juridice, operaționale sau prudențiale din calea utilizării activelor lichide pentru a acoperi ieșiri de numerar;
- g. analiza testării ipotezelor legate de valoarea lichidității activelor și momentul vânzării activelor sau încheierii unui acord repo cu activele incluse în rezerva de active lichide.

7.4. Informații privind mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor

4.4.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

- a. descrierea mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate, precum și a criteriilor de selecție a elementelor de lichiditate și de finanțare care să asigure faptul că se țin cont de toate beneficiile și costurile relevante, precum și de orice frecvență de ajustare a prețurilor;
- b. descrierea interconexiunilor dintre mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate și administrarea riscului și administrarea generală a instituției de credit.
- c. în cazul instituțiilor de credit care dispun de mecanisme de stabilire a prețurilor de transfer a lichidității (LTP), descrierea procesului de elaborare și funcționare a LTP și, în special, a interconexiunilor dintre LTP și procesul decizional strategic, precum și a procesului decizional din cadrul departamentului de relații cu clienții cu privire la generarea de active și datorii.

4.4.2. Documentația operațională:

- a. descrierea mecanismului actual de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate și o prezentare generală cantitativă a calibrării sale actuale (de exemplu, curbe ale dobânzii, rate de referință interne pentru principalele categorii de active și datorii utilizate etc.);
- b. descrierea integrării actuale a mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate în cuantificarea profitabilității în cazul generării de active și datorii noi, atât la nivel bilanțier, cât și extrabilanțier;

c. descrierea integrării actuale a mecanismului de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate în gestionarea performanței, dacă este cazul cu o defalcare pe diferite linii de activitate/unități sau regiuni.

d. în cazul instituțiilor de credit care dețin mecanisme LTP, informații privind descrierea funcționării LTP și, în special, în ceea ce privește legătura dintre LTP și indicatorii de risc cheie.

4.5. Informații privind administrarea riscului de lichiditate pe parcursul unei zile (intraday)

4.5.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

a. după caz, descrierea criteriilor și instrumentelor de măsurare și monitorizare a riscurilor de lichiditate pe parcursul zilei;

b. după caz, descrierea procedurilor de escaladare prevăzute pentru deficite de lichiditate apărute pe parcursul zilei, care asigură îndeplinirea la timp a obligațiilor legate de plățile scadente și decontări, atât în condiții „normale de activitate”, cât și de criză.

4.5.2. Documentația operațională:

a. după caz, prezentare generală cantitativă a riscului de lichiditate pe parcursul zilei în ultimul an cu o frecvență corespunzătoare;

b. după caz, numărul total al plăților neefectuate și o prezentare cu explicații privind neefectuarea unor plăți importante sau neîndeplinirea unor obligații importante de către instituție de credit în condiții de promptitudine.

4.6. Informații privind simulările de criză de lichiditate

4.6.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor:

a. descrierea scenariilor adverse aplicate și a ipotezelor analizate în cadrul simulărilor de criză pentru lichiditate, inclusiv a oricăror elemente relevante cum ar fi numărul de scenarii utilizate, domeniul de aplicare, frecvența de raportare internă către organul de conducere, determinanții de risc (macro și idiosincratice), orizonturile de timp aplicate și, după caz, defalcarea pe monede/regiuni/unități de activitate;

b. descrierea criteriilor pentru scenariile de calibrare, selecția orizonturilor de timp corespunzătoare (inclusiv pe parcursul zilei, dacă este relevant), cuantificarea impactului crizei asupra valorii lichidității activelor din rezervă etc.

4.6.2. Documentația operațională

- a. rezultatul cantitativ al simulărilor de criză, inclusiv o analiză a (principalilor determinanți ai) acestui rezultat, și o imagine clară a relevanței rezultatului pentru limitele interne, rezervele de lichiditate, raportare, modelare și apetitul la risc;
- b. analiza cantitativă și calitativă a rezultatelor simulărilor de criză asupra profilului de finanțare.

4.7. Informații privind planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea

4.7.1. Documentația aferentă metodologiilor și politicilor

- a. descrierea liniilor de responsabilitate pentru proiectarea, monitorizarea și executarea planului pentru situații neprevăzute privind lichiditatea ;
- b. descrierea strategiilor pentru acoperirea deficitelor de lichidități în situații de urgență;
- c. descrierea instrumentului/instrumentelor pentru monitorizarea condițiilor de piață care să permită instituțiilor de credit să stabilească cu promptitudine dacă se garantează sau nu escaladarea și/sau executarea măsurilor;
- d. descrierea procedurilor de testare, după caz (de exemplu, exemple de vânzări de tipuri de active noi, depunerea de garanții reale la bănci centrale etc.);
- e. descrierea legăturii cu planul de redresare privind lichiditatea, și cum interacționează acestea cu privire la riscurile identificate pe bază continuă sau în diferite scenarii adverse.

4.7.2. Documentația operațională

- a. planul actual pentru situații neprevăzute privind lichiditatea ;
- b. informații despre posibile acțiuni de gestionare, inclusiv evaluarea fezabilității acestora și a capacității de a genera lichiditate în cadrul unor diverse scenarii de criză;
- c. opinia conducerii cu privire la implicațiile tuturor informațiilor publicate de către instituția de credit în legătură cu lichiditatea pentru fezabilitatea și promptitudinea acțiunilor de gestionare incluse în planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea ;
- d. o analiză recentă a simulărilor, inclusiv concluzii privind fezabilitatea acțiunilor de gestionare incluse în planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea ;
- e. descrierea opiniei interne cu privire la impactul punerii în aplicare a acțiunilor de gestionare incluse în planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea , de exemplu, cu privire la accesul instituției de credit la piețele relevante și la stabilitatea generală a profilului său de finanțare pe termen scurt și mai lung.

4.8. Documente justificative

- a. Toate informațiile justificative, inclusiv procese-verbale ale ședințelor comitetelor relevante și ale organului de conducere, care demonstrează un proces solid de elaborare și punerea în aplicare a ILAAP, și în special aprobarea procesului general de elaborare a ILAAP;
- b. aprobarea elementelor cheie ale ILAAP, cum ar fi planul de finanțare, planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea, mecanismul de alocare a costurilor și beneficiilor de lichiditate, ipotezele simulărilor de criză și concluziile cu privire la rezultate, apetitul specific la riscul de lichiditate și de finanțare, dimensiunea vizată și componența rezervei de active lichide etc.;
- c. dovezi ale discuțiilor cu privire la (modificările privind) profilul de risc de lichiditate și de finanțare, încălcări ale limitelor etc., inclusiv ale deciziilor privind acțiuni de gestionare sau ale deciziei explicite de a nu lua măsuri;
- d. exemple de decizii semnificative luate în cadrul comitetelor de aprobare a produselor noi, cu demonstrarea, după caz, a utilizării mecanismului de stabilire a prețurilor de transfer de lichidități (LTP) și opinii privind riscurile în luarea acestor decizii;
- e. dovezi ale discuțiilor privind analiza fezabilității planului de finanțare având în vedere (modificările cu privire la) adâncimea și volatilitatea pieței;
- f. dovezi ale deciziilor privind acțiuni de gestionare în legătură cu riscul de lichiditate pe parcursul zilei după escaladarea internă ca urmare a unor evenimente pe parcursul zilei legate de lichidități;
- g. dovezi ale discuțiilor despre rezultatul simulărilor de criză de lichiditate și ale deciziei privind orice acțiune de gestionare sau lipsă a acțiunii;
- h. dovezi ale discuțiilor privind testarea regulată a planului pentru situații neprevăzute privind lichiditatea și ale deciziilor privind adaptarea acțiunilor de gestionare prevăzute în planul pentru situații neprevăzute privind lichiditatea;
- i. decizia privind dimensiunea și componența rezervei de active lichide;
- j. dovezi ale discuțiilor privind testarea valorii lichidității activelor și momentul vânzării activelor sau încheierii unui acord repo cu activele incluse în rezerva de active lichide;
- k. după caz, autoevaluări interne în care instituțiile de credit să poată avea oportunitatea de a justifica nivelul lor de conformitate raportat la criteriile publicate cu privire la administrarea și controlul riscurilor care afectează ILAAP.

5. Concluzii și asigurarea calității în cadrul ICAAP și ILAAP [GL ICAAP și ILAAP 2016, cap. 8]

Concluziile evaluărilor privind adecvarea capitalului și a lichidității interne și cu privire la impactul acestora asupra administrării riscurilor și a administrării generale a instituției de credit, inclusiv:

a. un rezumat al principalelor concluzii cu privire la ICAAP și ILAAP pentru formarea unei opinii concise asupra poziției actuale a capitalului și lichidității instituției de credit, capacitatea acesteia de a acoperi riscurile la care este sau ar putea fi expusă, și orice măsuri prevăzute de aceasta pentru a garanta că lichiditatea și capitalul rămân sau sunt readuse la niveluri adecvate în viitorul apropiat;

b. schimbări semnificative (realizate sau planificate) asupra cadrului de administrare a riscurilor pe baza rezultatelor ICAAP și ILAAP;

c. schimbări semnificative (realizate sau planificate) asupra modelelor de afaceri, strategiilor sau cadrelor de apetit la risc pe baza rezultatelor ICAAP și ILAAP, inclusiv acțiuni de gestionare (de exemplu, schimbarea pozițiilor de risc);

d. schimbări semnificative (realizate sau planificate) asupra cadrelor ICAAP și ILAAP, inclusiv îmbunătățiri care să fie aduse în urma respectării validărilor interne, a rapoartelor de audit interne și rezultatele dialogului cu Banca Națională a României – Direcția Supraveghere..

e. explicații adecvate cu privire la modul în care instituțiile de credit garantează că respectivele cadre și modele ICAAP și ILAAP utilizate asigură rezultate fiabile (de exemplu, concepte de validare, rapoarte de validare) și o descriere atât a metodei de validare la nivel intern (proces, frecvență), cât și a conținutului validării, dacă există.

f. toate rezultatele disponibile ale validărilor/revizuirilor interne ale metodologiilor ICAAP și ILAAP și rezultate ale calculelor efectuate de către funcția de validare independentă.

g. rapoartele de audit intern având drept obiect ICAAP și ILAAP.