



EVROPSKA CENTRALNA BANKA
BANČNI NADZOR

DANIÈLE NOUY

Predsednica Nadzornega odbora

Frankfurt na Majni, 8. januar 2016

Pričakovanja nadzornikov glede ICAAP in ILAAP ter poenoteno zbiranje informacij o ICAAP in ILAAP

Za: vodstvo pomembnih bank

Proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) sta glavno orodje upravljanja tveganj, ki ga imajo na voljo kreditne institucije. Če sta ta dva procesa zanesljiva, lahko precej prispevata k določanju kapitalskih in likvidnostnih zahtev v postopku nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP). Zato morajo imeti nadzorniške skupine, ki izvajajo postopek nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, možnost oceniti zanesljivost procesov ICAAP in ILAAP. To je denimo navedeno tudi v [Vodniku po bančnem nadzoru](#).

Izkušnje iz leta 2015 so pokazale, da informacije, ki so jih pomembne institucije predložile v zvezi s procesoma ICAAP in ILAAP, večkrat niso bile v skladu s pričakovanji enotnega mehanizma nadzora (EMN). To gre delno pripisati celi vrsti različnih praks, ki so doslej obstajale v državah EMN.

Ker bi radi institucije spodbudili, da razvijejo in ohranjajo kakovostna procesa ICAAP in ILAAP, in jim pojasnili, katere informacije v zvezi z njima morajo posredovati EMN, vam v prilogi pošiljamo naslednje dokumente:

- Pričakovanja EMN glede ICAAP (Priloga A)
- Pričakovanja EMN glede ILAAP (Priloga B)
- Poenoteno zbiranje informacij o ICAAP in ILAAP (Priloga C)

V zvezi s tem velja opozoriti, da omenjeni dokumenti ne bi smeli posegati v pravno zavezujoče nacionalne predpise. V primeru poseganja v pravno zavezujoče nacionalne predpise se uporabljajo nacionalni predpisi.

Lep pozdrav,

[podpisala]

Danièle Nouy



Priloga A – Pričakovanja nadzornikov glede procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala

Po zaključku prvega kroga postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN) vas želimo opozoriti na proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) v vaši instituciji. V skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV¹ in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), ki se nanašajo na SREP,² igra proces ICAAP ključno vlogo v metodologiji SREP. Vpliva namreč na več presoj, ki se izvajajo v okviru SREP, tj. na presojo poslovnega modela, presojo notranjega upravljanja in vodenja ter celotnega procesa upravljanja tveganj, presojo obvladovanja tveganj v zvezi s kapitalom ter nenazadnje tudi na proces določanja kapitala v okviru drugega stebra.

Poudariti velja, da je ICAAP interni proces, zato ste sami odgovorni za njegovo sorazmerno izvedbo, tj. ICAAP mora ustrezati vašemu poslovnemu modelu, velikosti, kompleksnosti, tveganosti, tržnim pričakovanjem in drugemu. Pričakujemo, da bosta raven konzervativnosti in celovitosti pa tudi vaš sistem upravljanja in vodenja veliko bolj konservativna od osnovnih pričakovanj, ki so za manjše število vidikov opisana tudi v tem dopisu. Obenem vas opozarjamo, da od institucij ne pričakujemo, da bodo svoja merila za ICAAP na podlagi tega obvestila znižale. Celo od institucij, ki imajo že dobro razvit proces ICAAP, pričakujemo, da ga bodo še naprej izboljševale. Pri svoji presoji bomo vsekakor upoštevali načelo sorazmernosti.

V nadaljevanju so osnovna pričakovanja, ki jih imamo glede devetih področij ICAAP in jih bomo uporabljali tudi pri poenoteni presoji procesov ICAAP.

1. Upravljanje in vodenje

Ker je proces ICAAP za institucijo zelo pomemben, mora vse njegove ključne elemente – npr. strukturo upravljanja in vodenja; zahteve glede dokumentiranja; obseg glede na tveganja in zajeti perimenter (določen vsaj enkrat letno v popisu tveganj); časovni razpon; ključne predpostavke in parametre merjenja tveganj (predpostavke glede razpršitve, ravni zaupanja, obdobje posedovanja) – odobriti upravljalni organ.

Institucije morajo vsaj enkrat letno podati jasno formalno izjavo o kapitalski ustreznosti, utemeljeno z analizo izidov procesa ICAAP, ki jo odobri in podpiše upravljalni organ. Ker pa je proces ICAAP stalen proces, morajo institucije – poleg zgoraj omenjenega – v primernih časovnih intervalih v notranje

¹ Direktiva 2013/36/EU.

² Smernice o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) (EBA/GL/2014/13).

poročanje vključiti tudi izide, povezane s procesom ICAAP (denimo pomembno gibanje tveganj, ključne kazalnike itd.). Ti intervali morajo biti najmanj četrletni, vendar so lahko glede na institucijo, njen poslovni model in vrsto tveganj tudi mesečni.

2. Splošna struktura ICAAP

V skladu s členom 73 direktive o kapitalskih zahtevah »*institucije vzpostavijo zanesljive, učinkovite in celovite strategije in procese za redno ocenjevanje in zagotavljanje zneskov, vrst in razdelitve notranjega kapitala, za katerega menijo, da je ustrezen za kritje narave in stopnje tveganj, katerim so ali bi lahko bile izpostavljene*«.

Tako se v okviru ICAAP od institucij pričakuje, da bodo ocenile in kvantificirale vsa tveganja, ki bi lahko pomembno vplivala na njihov kapital ali dobiček, ter s tem v zvezi sprejele ugotovitev in v srednjeročnem obdobju celovito zagotovile kapitalsko ustreznost. Zato je treba kratkoročnejšo perspektivo (običajno) enega leta dopolniti s procesom dolgoročnejšega (običajno vsaj triletno obdobje) načrtovanja (vključno z načrtovanjem kapitala), ki zajema uporabo kredibilnih osnovnih stresnih scenarijev in primernih neugodnih stresnih scenarijev, prilagojenih posameznim institucijam. Vsi kvantitativni deli morajo biti tesno povezani s strategijo institucije ter procesi sprejemanja poslovnih odločitev in upravljanja tveganj (notranje poročanje, sistem omejitev, okvirne nagnjenosti k tveganju ipd.). Strategije in procesi znotraj skupine/finančnega konglomerata morajo biti dosledni in usklajeni.

3. Perspektiva ICAAP

V skladu z EMN morajo institucije sorazmerno izvajati ICAAP, s čimer bodo zagotovile svoje preživetje ter trajno izpolnjevale vse pravne in interne zahteve. Institucije morajo kot podlago za svoje notranje ugotovitve poleg regulatorne oziroma računovodske perspektive upoštevati tudi ekonomsko perspektivo (tj. upoštevati morajo tudi tveganje spremembe bonitete, tveganje kreditnih razmikov v bančni knjigi pri pozicijah, ki niso merjene po pošteni vrednosti, na vrednosti temelječe merilo obrestnega tveganja v bančni knjigi, skrite izgube itd.).

4. Upoštevana tveganja

Institucije morajo redno izvajati postopek, s katerim ugotavljajo vsa pomembna tveganja, ki so jim ali bi jim lahko bile izpostavljene. Institucije morajo upoštevati vsaj spodaj naštet tveganja. Če jih ne, morajo pojasniti, zakaj jih imajo za nepomembna:³

- kreditno tveganje (zajema tudi: tveganje pri posojilih v tujih valutah, deželno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje spremembe bonitete)

³ Opozarjamo vas, da vzporejanje med kategorijami in podkategorijami tveganj iz tega dopisa ni obvezno. Institucije se lahko same odločijo, ali in kako bodo združevale kategorije in podkategorije tveganj.

- tržno tveganje (zajema tudi: tveganje kreditnih razmikov, strukturno tečajno tveganje)
- operativno tveganje (zajema tudi: tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih, pravno tveganje, tveganje v zvezi s poslovnimi modeli)
- obrestno tveganje v bančni knjigi (vključno z različnimi opcijami – npr. možnostjo predčasnega odplačila)
- tveganje udeležbe
- državno tveganje
- tveganje, povezano s pokojninami
- tveganje stroškov financiranja
- koncentracija tveganj
- poslovno in strateško tveganje

V primeru konglomeratov in pri pomembnejših udeležbah (npr. v zavarovalnicah) morajo institucije v procesu ICAAP upoštevati tudi njim lastna tveganja, kot je denimo zavarovalniško tveganje.

5. Opredelitev notranjega kapitala

Opredelitev notranjega kapitala mora biti skladna s perspektivo ICAAP o kapitalskih potrebah (glej številko 3, perspektiva ICAAP). V skladu s postopkom SREP namenja EMN posebno pozornost kakovosti kapitala in pričakuje, da bo kakovost notranjega kapitala dobra. Kadar je opredelitev notranjega kapitala denimo povezana z regulativnim kapitalom, se pričakuje, da bodo komponente notranjega kapitala večinoma sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

6. Predpostavke in ključni parametri

Institucije so odgovorne za določanje ključnih parametrov in predpostavk (ravni zaupanja, obdobje posedovanja itd.), ki ustrezajo njihovim okoliščinam. Parametri in predpostavke morajo biti usklajeni z njihovo nagnjenostjo k tveganju, tržnimi pričakovanji, poslovnim modelom in profilom tveganosti, tj. parametri morajo biti skladni s predpostavljenimi scenariji na vseh ravneh (dejavniki tveganja, portfelji in države).

7. Učinki razpršitve med tveganji

Institucije se morajo zavedati, da nadzornik v postopku SREP ne bo upošteval razpršitve med tveganji. Institucije morajo to upoštevati in pri ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala zgolj previdno uporabljati razpršitev med tveganji. Kadar institucije v procesu ICAAP uporabljajo učinke razpršitve med tveganji, morajo biti glede njih transparentne, tj. poleg neto številke morajo predložiti vsaj še bruto številke brez učinkov tovrstne razpršitve. Ker učinki razpršitve v stresnem času večinoma izginejo oziroma se obnašajo

nelinearno (v skrajnem scenariju se medsebojno celo krepijo⁴), morajo institucije to upoštevati pri izvajanju stresnih testov in načrtovanju kapitala.

8. Raven strogosti stresnih testov

Scenariji notranjih stresnih testov morajo biti prilagojeni posameznim ključnim ranljivostim institucije, ki so odraz poslovnega modela in operativnega okolja v kontekstu težkih makroekonomskih in finančnih razmer. Uporaba strogih, a obenem verjetnih makropredpostavk in osredotočenost na bistvene ranljivosti bosta pomembno vplivali na količnik ustreznosti notranjega in regulativnega kapitala. Institucije morajo poleg tega sorazmerno izvajati povratno stresno testiranje.

9. Opredelitev scenarija stresnega testiranja

Institucije vsaj enkrat letno opravijo temeljit pregled svojih ranljivosti, pri čemer zajamejo vsa pomembna tveganja na ravni institucije. Na podlagi takega pregleda nato opredelijo vrsto scenarijev stresnega testiranja, s katerimi poleg osnovnega scenarija v procesu ICAAP sooblikujejo tudi proces načrtovanja kapitala.

Institucije morajo ves čas sorazmerno spremljati in ugotavljati nova tveganja, ranljivosti in spremembe v okolju. S tem ocenijo, ali so njihovi scenariji stresnega testiranja še vedno primerni, če pa niso, jih prilagodijo novim okoliščinam. Scenarije bi bilo treba poleg tega občasno ponovno potrditi in jih uporabiti (npr. četrletno) ter tako spremljati morebitne učinke na zadevne kazalnike kapitalske ustreznosti tekom leta.

⁴ Lahko se zgodi, da seštevanje ločeno ocenjenih tveganj – v nasprotju s prevladujočim mnenjem – ne bo konservativno, saj utegnejo nelinearne interakcije privedi do kombiniranega učinka (glej »Findings on the interaction of market and credit risk«, *BCBS Working Paper*, št. 16, Baselski odbor za bančni nadzor, maj 2009).



Priloga B – Pričakovanja nadzornikov glede procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Po zaključku prvega kroga postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN) vas želimo opozoriti na proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) v vaši instituciji. V skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV¹ in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), ki se nanašajo na SREP,² igra proces ILAAP pomembno vlogo v metodologiji SREP, ki zadeva proces določanja likvidnostnih zahtev v okviru drugega stebra. S tem dopisom bi radi poudarili, da igra proces ILAAP pomembno vlogo v okviru SREP, in vam sporočamo pričakovanja EMN v zvezi z njim.

Vseeno velja najprej poudariti, da je ILAAP interni proces, zato ste sami odgovorni za njegovo sorazmerno izvedbo, tj. ILAAP mora ustrezati vašemu poslovnemu modelu, velikosti, kompleksnosti, tveganosti, tržnim pričakovanjem itd. Opozoriti vas želimo tudi na to, da od institucij, ki imajo že dobro razvit proces ILAAP, pričakujemo, da ga bodo še naprej izboljševale, in sicer sorazmerno z ravno tveganja in kompleksnostjo okolja, v katerem poslujejo. Pri svoji presoji bomo upoštevali načelo sorazmernosti.

Ker je to prvo skupno poročanje v okviru ILAAP, želimo poudariti, da je pomembno slediti napotkom iz smernic o informacijah, ki se v okviru ICAAP in ILAAP zbirajo za namene SREP (*Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes*)³ Evropskega bančnega organa, saj bo le tako mogoče zagotoviti minimalno raven poenotenega ocenjevanja.

1. Splošna opredelitev procesa ILAAP

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti je v smernicah Evropskega bančnega organa, ki se nanašajo na SREP, opredeljen kot »proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti, ki ga institucija izvaja v skladu s členom 86 Direktive 2013/36/EU«. Vključene so torej vse kvalitativne in kvantitativne informacije, na katerih temelji nagnjenost k tveganju, vključno z opisom sistemov, procesov in metodologije, namenjenih merjenju in upravljanju likvidnostnih tveganj in tveganj pri financiranju.

Institucije morajo vsaj enkrat letno podati jasno in formalno izjavo o likvidnostni ustreznosti, utemeljeno z analizo izidov procesa ILAAP, ki jo odobri in podpiše upravljalni organ. Ker je proces ILAAP stalen

¹ Direktiva 2013/36/EU.

² Smernice o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) (EBA/GL/2014/13).

³ Osnutek smernic je na voljo na spletni strani EBA na naslovu <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1307235/EBA-CP-2015-26+%28CP+on+GL+on+ICAAP+and+ILAAP+Information%29.docx>.

proces, morajo institucije – poleg zgoraj omenjenega – v primernih časovnih intervalih v notranje poročanje vključiti tudi izide procesa ILAAP, ki zadevajo gibanje pomembnih tveganj in kazalnikov.

V skladu z EMN morajo institucije sorazmerno izvajati ILAAP, s čimer zagotovijo svoje preživetje ter izpolnjujejo obveznosti tako v običajnih kot tudi v težkih okoliščinah. Institucije morajo kot podlago za svoje notranje ugotovitve poleg veljavne regulatorne oziroma računovodske perspektive upoštevati tudi ekonomsko perspektivo, zlasti vsa pomembna tveganja glede likvidnosti in financiranja bodisi neposredno bodisi na podlagi sekundarnih učinkov, in sicer z upoštevanjem makroperspektive in idiosinkratične perspektive. Institucije naj upoštevajo obstoječe napotke glede likvidnostnih blažilnikov in časovnih obdobj izrednih likvidnostnih razmer⁴ ter dejavnike tveganja iz smernic Evropskega bančnega organa, ki se nanašajo na SREP, saj nadzorna ocena temelji na njih.

2. Poročanje v okviru ILAAP

Pri vsebini, časovnih načrtih in formatu poročanja v okviru ILAAP je treba upoštevati napotke glede poročanja iz Priloge C o poenotenem zbiranju informacij o ICAAP in ILAAP. Institucija mora pri poročanju v okviru ILAAP s pomočjo priročnika (reader's manual) in samoocene izrecno navesti, kateri dokumenti in informacije sorazmerno glede na velikost, poslovni model, tveganje in kompleksnost institucije niso zajeti oziroma so zajeti zgolj obrobno. Izjava banke o ustreznosti notranje likvidnosti mora biti nadalje usklajena z nagnjenostjo banke k tveganju, podpisati pa jo mora upravljalni organ.

Tudi dodatne informacije, predložene v okviru kratkoročnega pregleda in zbrane s pomočjo predloge o količniku likvidnostnega kritja, predloge o količniku neto stabilnih virov financiranja, predloge o načrtih financiranja in izbranih predlog o dodatnem spremljanju likvidnosti, igrajo pomembno vlogo pri kvantitativni oceni ILAAP v okviru SREP. Institucije morajo poskrbeti za zanesljivo in popolno poročanje v skladu z veljavnimi navodili.

⁴ Glej *Guidelines on Liquidity Buffers & Survival Periods*, Odbor evropskih bančnih nadzornikov, 2009, na voljo na naslovu <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/16094/Guidelines-on-Liquidity-Buffers.pdf>.



Priloga C – Poenoteno zbiranje informacij o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Preverjanje procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) je pomemben element v postopku nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN), kot je navedeno v Vodniku po bančnem nadzoru.¹

Banke v skladu s členom 73 direktive o kapitalskih zahtevah² vzpostavijo zanesljive, učinkovite in celovite strategije in procese za redno ocenjevanje in zagotavljanje zneskov, vrst in razdelitve notranjega kapitala, ki je po njihovem mnenju primeren za kritje narave in stopnje tveganj, katerim so ali bi lahko bile izpostavljene (ICAAP).

Kar zadeva likvidnostno ustreznost, pristojni organi v skladu s členom 86 direktive o kapitalskih zahtevah zagotovijo, da institucije vzpostavijo zanesljive strategije, politike, procese in sisteme za ugotavljanje, merjenje, upravljanje in spremljanje likvidnostnega tveganja v ustreznem sklopu časovnih obdobj, tudi znotraj enega dne, za zagotovitev, da institucije ohranjajo ustrezne ravni likvidnostnih blažilnikov. Navedene strategije, politike, procesi in sistemi so prilagojeni poslovnim področjem, valutam, podružnicam in pravnim osebam ter vključujejo ustrezne mehanizme razporeditve likvidnostnih stroškov in koristi. Nadalje mora pristojni organ v skladu s členom 97 direktive o kapitalskih zahtevah v okviru postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja pregledati te ureditve, strategije in procese.

Kot izhodišče za omenjene preglede bomo v skladu s členom 10 uredbe o EMN³ od leta 2016 naprej redno in poenoteno zbirali informacije o procesih ICAAP in ILAAP v pomembnih institucijah, pri čemer bomo sledili smernicam o informacijah, ki se v okviru ICAAP in ILAAP zbirajo za namene SREP (*Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes*)⁴ Evropskega bančnega organa (ki so bile dane v posvetovanje 11. decembra 2015). Če bi se sedanje besedilo smernic po posvetovanju spremenilo, bodo te spremembe veljale tudi za zbiranje informacij o ICAAP/ ILAAP v okviru EMN, razen če ne boste od nas prejeli drugačnega obvestila.

Institucije v skladu s tem predložijo informacije o ICAAP in ILAAP, določene v smernicah EBA, vendar pri tem upoštevajo spodaj navedene natančne opredelitve glede datumov oddaje, formata in vsebine

¹ <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ssmguidebankingsupervision201409sl.pdf>

² Direktiva 2013/36/EU.

³ Uredba (EU) št. 1024/2013.

⁴ Osnutek smernic je na voljo na spletni strani EBA na naslovu <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1307235/EBA-CP-2015-26+%28CP+on+GL+on+ICAAP+and+ILAAP+Information%29.docx>.

informacij. Menimo, da je poenoteno pošiljanje dokumentacije o ICAAP in ILAAP nujno za opravljanje nalog, povezanih s SREP, vseeno pa procesi ICAAP in ILAAP so in morajo tudi v prihodnje ostati interni procesi institucije. Medtem ko so posamezne obvezne informacije predpisane, pa natančen format dokumentov običajno ni, kar omogoča uporabo že obstoječih internih dokumentov.

I. Natančna opredelitev datumov in formata

Informacije o ICAAP in ILAAP se skupni nadzorniški skupini pošljejo v elektronski obliki po uveljavljenih komunikacijskih kanalih do 30. aprila, pri čemer je referenčni datum zadnji dan preteklega leta.⁵ Informacije je treba torej prvič poslati do 30. aprila 2016, pri čemer je referenčni datum 31. december 2015.

Informacije je treba predložiti v skladu z obsegom uporabe ICAAP in ILAAP, določenim v členih 108 in 109 direktive o kapitalskih zahtevah, pri čemer je treba upoštevati odstopanja, ki se uporabljajo v skladu s členi 7, 8, 10 in 15 uredbe o kapitalskih zahtevah⁶ in členom 21 direktive o kapitalskih zahtevah. Ocena v okviru SREP 2016 bo večinoma osredotočena na konsolidirano raven.⁷

Banke lahko oddajo interno dokumentacijo v obliki, ki jim najbolj ustreza. Institucije morajo poleg tega predložiti tudi priročnik (reader's manual), ki omogoča oceno ICAAP in ILAAP. Ta priročnik mora vsebovati:

- seznam dokumentov in njihov status (nov, nespremenjen, spremenjen z večjimi popravki, spremenjen z manjšimi popravki), iz katerega so po potrebi razvidne večje spremembe v primerjavi z nazadnje oddanimi dokumenti;
- prikaz, kje v dokumentaciji se nahajajo posamezne informacije iz smernic EBA in spodnjih natančnih opredelitev (npr. povezava do določenega dokumenta in po potrebi napotilo na določena poglavja ali strani v dokumentu), oziroma – če posamezne informacije niso vključene – pojasnilo, zakaj take informacije niso relevantne, pri čemer se upošteva sorazmernost.

II. Natančna opredelitev vsebine

V smernicah EBA o poročanju v okviru ICAAP in ILAAP napotki glede poročanja institucije o ICAAP in ILAAP niso izčrpani.

⁵ Izjeme:

a) Za institucije, pri katerih obračunsko leto ni enako koledarskemu letu, vas prosimo, da kot referenčni datum navedete zadnji dan obračunskega leta pred zadnjim dnem koledarskega leta.

b) Za pomembne institucije, pri katerih je ECB gostujoči nadzornik, se je mogoče s kolegiji nadzornikov dogovoriti za drugačen datum oddaje.

⁶ Uredba (EU) 575/2013.

⁷ Skupne nadzorniške skupine bodo institucije obvestile o izjemah od primera do primera.

Institucije morajo predložiti vse informacije iz smernic EBA oziroma pojasniti, zakaj posamezne informacije zanje niso pomembne, pri čemer upoštevajo velikost, kompleksnost in poslovni model institucije. Institucije opozarjamo, da morajo s pomočjo priročnika iz smernic EBA in samoocene izrecno opredeliti, kateri dokumenti in informacije zaradi uporabe sorazmernosti glede na velikost, poslovni model, tveganje in kompleksnost institucije niso zajeti oziroma so zajeti zgolj obrobno.

Če so posamezne razpoložljive informacije zelo podrobne, institucijam za zagotavljanje popolnosti ni treba vključiti vseh razpoložljivih dokumentov. Kadar institucije take podrobne informacije izpuščajo iz oddane dokumentacije (npr. dokazila v zvezi z lokalnimi operativnimi okviri, zapisnike sestankov, posamezne ključne kazalnike uspešnosti (KPI) ipd.), morajo opisati splošno politiko, ki jo uporabljajo za te informacije, v priročniku pa morajo navesti, katere informacije so izključene. Ne glede na zgoraj omenjeno lahko institucije take primere vključijo v svoj sveženj informacij za tista področja, kjer veljajo kot pomembno dokazilo skladnosti institucije z regulativnimi zahtevami. Institucije so torej odgovorne za oddajo dovolj podrobnih informacij, da bodo skupne nadzorniške skupine lahko ocenile njihov proces ICAAP in ILAAP. Če se institucije odločijo, da podrobne dokumentacije ne bodo predložile, morajo biti glede tega transparentne.

III. Informacije, ki zadevajo posebej ICAAP

Natančna opredelitev razdelka 6.2 smernic EBA – informacije o merjenju, ocenjevanju in agregiranju tveganj

- Glavne razlike med pristopom h kvantificiranju v okviru prvega stebra in metodologijo merjenja tveganj, ki se uporablja za namene ICAAP, morajo opisati tudi banke, ki ne uporabljajo naprednega pristopa v okviru prvega stebra. Opisi morajo biti po možnosti dopolnjeni s kvantitativno uskladitvijo kapitalskih zahtev za tveganja v okviru prvega stebra in ocen v okviru ICAAP (glej odstavek 29.c. smernic EBA). V tej uskladitvi je treba navesti zlasti razlike v obsegu in opredelitvi zajetih tveganj in pomembnejše razlike v glavnih parametrih (ravni zaupanja in obdobja posedovanja) in predpostavkah (npr. glede učinkov razpršitve).
- Institucije morajo za vsakoletno pošiljanje informacij o svojih kategorijah in podkategorijah tveganj (glej odstavek 30.a. in b. smernic EBA) uporabiti priloženo excelovo predlogo (priloga C.1). Nesporno je, da je proces ICAAP interni proces in da je zanj odgovorna institucija. Institucije morajo zato predlogo izpolniti z uporabo števil, ki so jih pridobile za interne namene in v skladu z interno taksonomijo tveganj. Za izpolnjevanje priložene predloge ni treba spremeniti ali pridobiti nobene številke. Institucije morajo predložiti interne opredelitve kategorij in podkategorij tveganj, s čimer pojasnijo obseg zajetih tveganj. Pregled informacij, posredovanih s pomočjo predloge, je samo del naše ocene ICAAP, ki se izvaja celostno in zajema najmanj vsa tista področja, ki so naštetá v celotnem svežnju informacij v okviru ICAAP.

Natančna opredelitev razdelka 6.3 smernic EBA – informacije o notranjem kapitalu in razporeditvi kapitala

- Opis glavnih razlik med elementi/instrumenti notranjega kapitala in instrumenti regulatornega kapitala je treba dopolniti s kvantitativno uskladitvijo notranjega kapitala in regulatornega kapitala (glej odstavek 31.b. smernic EBA).

IV. Informacije, ki zadevajo posebej ILAAP

Natančna opredelitev razdelka 7.8 smernic EBA – dokazila

- Še posebej pomembna je samoocena iz odstavka 54.k smernic EBA, ki jo je treba predložiti kot predlogo iz priloge C.2.

V. Ugotovitve ICAAP in ILAAP ter zagotavljanje kakovosti

Natančna opredelitev razdelka 8 smernic EBA – ugotovitve ICAAP in ILAAP ter zagotavljanje kakovosti

Kar zadeva proces ICAAP, morajo institucije svojemu svežnju informacij predložiti kratko⁸ izjavo o kapitalski ustreznosti, ki jo podkrepijo z analizo ustroja ICAAP in z njim povezanih izidov, podpiše pa jo upravljalni organ. Vsebovati mora izrecno interno definicijo kapitalske ustreznosti in mora poleg tega zajeti relevantne izide ICAAP, vključno z naprej usmerjenim pogledom na glavne dejavnike, ki vplivajo na kapitalsko ustreznost. Izjava, ki jo je treba podkrepiti z najbolj relevantnimi argumenti in dejstvi v podporo ugotovitvam, mora zajemati naslednje: celotni ustroj ICAAP, kratkoročno kvantitativno perspektivo (vključno z internimi in regulatornimi metrikami in zahtevami – kapitalskimi količniki itd.), srednjeročno perspektivo s poudarkom na kritičnih scenarijih, predvidene učinke in povezave s strategijo in načrtovanjem kapitala, vlogo upravljalnih organov in strateške odločitve (glede okvirov upravljanja tveganj, poslovnih modelov, strategij, nagnjenosti k tveganju itd.) v povezavi z izidi ICAAP, najpomembnejše spremembe od prejšnjega leta, v prihodnost usmerjene ugotovitve ter glavne slabosti in ukrepe za spoprijemanje z njimi. (Glej odstavka 55 in 56 smernic EBA.)

Kar zadeva proces ILAAP, morajo institucije podobno kot pri procesu ICAAP podati kratko izjavo o likvidnostni ustreznosti, ki jo podpiše upravljalni organ. Ta izjava mora biti v skladu s trenutno nagnjenostjo k tveganju. Podati mora splošen pregled trenutne pozicije likvidnosti in financiranja glede na regulatorne ali siceršnje mejne vrednosti, ki se uporabljajo za institucijo, in zajemati glavna likvidnostna tveganja. Podpreti jo je treba z ustreznimi argumenti in dejstvi, na katerih temeljijo ugotovitve, pri čemer je treba zajeti tako kratkoročni (likvidnost) kot dolgoročni (financiranje) vidik. Poudarek mora biti na kritičnih

⁸ Izjava skupaj s podporno dokumentacijo v splošnem ne bi smela obsegati več kot 15 strani.

scenarijih, ki povezujejo strategijo in načrtovanje likvidnosti, na vlogi upravljalnih organov ter na strateških odločitvah (ki zajemajo okvir upravljanja tveganj, strategijo, nagnjenost k tveganju ipd.), povezanih z izidi procesa ILAAP. Po potrebi je treba spremembe ali ugotovljene slabosti (tj. po samooceni) in posledične vrzeli upoštevati v celotni ugotovitvi o likvidnostni ustreznosti. (Glej odstavka 55 in 56 smernic EBA.)

Priloge:

1. Predloga za vzporejanje tveganj in za podatke o tveganjih v okviru ICAAP
2. Predloga za samooceno v okviru ILAAP

Predloga za vzporejanje tveganj in za podatke o tveganjih v okviru ICAAP

Splošne informacije

Država: (dvočrkovna koda ISO)

Koda banke: (koda RIAD MFI)

Bančna koda LEI:

Ime banke:

Opombe:

Vzprejanje notranjih kategorij tveganj s popisom tveganj v okviru EMN ter informacije o notranjem kapitalu

Navedite samo informacije in podatke, ki so na voljo interno. Ne spreminjajte in ne ustvarjajte internih podatkov samo za to, da bi izpolnili stolpec 1.5 v predlogi. Če določena celica za vašo institucijo ni relevantna, potem vpišite NR (ni relevantno). Izpolniti je mogoče samo celice z belo podlago.

Popis tveganj v okviru EMN		Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP)					
1.1 Kategorija tveganja	1.2 Podkategorija tveganja (od tega: ...)	1.3 Ime notranje kategorije tveganja, kot je trenutno zajeto v ICAAP (uporabite interne kategorije in podkategorije in jih, kolikor je mogoče, vzporedite z danimi kategorijami in podkategorijami tveganj; pri kategorijah in podkategorijah tveganj, ki jih ni v popisu tveganj v okviru EMN, uporabite vrstice »drugo«)	1.4 Kratek opis notranje kategorije tveganja (vključno s podkategorijami, ki jih je mogoče vključiti)	1.5 Ocena v okviru ICAAP – potreben notranji kapital (enoletna perspektiva) v EUR (navedite samo informacije in podatke, ki so na voljo interno)	1.6 Je od zadnjega datuma poročanja prišlo do pomembnih sprememb v obsegu ali metodologiji kvantificiranja posamezne kategorije/podkategorije tveganja? (d/n)	1.7 Vnesite povezavo do interne dokumentacije o metodologiji kvantificiranja (navedite dokument oziroma razdelek v dokumentu, kot je naveden v letni dokumentaciji)	1.8 Dodatna pojasnila (če je potrebno)
1 Kreditno tveganje							
2	kreditno tveganje (to vrstico uporabite samo, če je več podkategorij kvantificiranih skupaj, tj. ni na voljo ločenih ocen)						
3	tveganje neizpolnitve obveznosti						
4	tveganje koncentracije kreditov						
5	tveganje pri posojilih v tujih valutah						
6	tveganje listinjenja						
7	deželno tveganje (vključno s tveganjem v zvezi s prenosom)						
8	tveganje poravnave in izročitve						
9	preostalo tveganje						
10	tveganje spremembe bonitete						
11	tveganje nasprotne stranke						
12	drugo						
13 Tržno tveganje							
14	tržno tveganje (to vrstico uporabite samo, če je več podkategorij kvantificiranih skupaj, tj. ni na voljo ločenih ocen)						
15	pozicijsko tveganje v trgovni knjigi						
16	valutno tveganje in blagovno tveganje						
17	strukturno valutno tveganje						
18	tveganje tržne koncentracije						
19	tveganje kreditnih razmikov						
20	tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja						
21	drugo						
22 Operativno tveganje							
23	operativno tveganje (to vrstico uporabite samo, če je več podkategorij kvantificiranih skupaj, tj. ni na voljo ločenih ocen)						
24	operativno tveganje (opredelitev iz uredbe o kapitalskih zahtevah)						

25	tveganje izgube ugleda						
26	tveganje v zvezi s poslovnimi modeli						
27	tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih						
28	informacijsko in komunikacijsko (IKT) tveganje						
29	pravno tveganje						
30	tveganje skladnosti poslovanja s predpisi						
31	drugo						
32	Obrestno tveganje v bančni knjigi						
33	obrestno tveganje v bančni knjigi (to vrstico uporabite samo, če je več podkategorij kvantificiranih skupaj, tj. ni na voljo ločenih ocen)						
34	tveganje prevrednotenja						
35	tveganje v zvezi s krivuljo donosnosti						
36	bazično tveganje						
37	opcijsko tveganje						
38	drugo						
39	Tveganje, povezano s pokojninami						
40	Zavarovalniško tveganje						
41	Poslovno in strateško tveganje						
42	Nepremičninsko tveganje						
43	Tveganje udeležbe						
44	Državno tveganje						
45	Tveganje pri financiranju (povezano s stroški financiranja)						
46	Koncentracija tveganj						
47	drugo						
48	drugo						
49	drugo						
50	drugo						
51	drugo						
52	drugo						
53	drugo						
54	drugo						
55	drugo						
56	drugo						
57	drugo						
58	drugo						
59	drugo						
60	Skupaj (bruto znesek)						

61	J. razpršitev med tveganji				
62	Skupaj (neto znesek)				
63					
64					
65					
66	2.1 Notranji kapital		2.2 Notranji kapital v EUR	2.3 Je od zadnjega datuma poročanja prišlo do pomembnih sprememb v opredelitvi notranjega kapitala? (d/n)	2.4 Vnesite povezavo do interne dokumentacije o opredelitvi notranjega kapitala (navedite dokument oziroma razdelek v dokumentu, kot je naveden v letni dokumentaciji)
67		Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)			
68		...			
69		...			
70		...			
71					
72					
73					
74					
75					
76					
77					
78					
79					

Example - Mapping of internal risk categories to SSM risk map and information on internal capital

Please provide the information and data only as internally available. Do not change or produce internal numbers only for filling column 1.5 of the template. If the cell is not applicable to the institution, please complete as "na" for not applicable. Only white cells can be filled in.

SSM Risk Map		ICAAP information					
1.1 Risk categories	1.2 Risk sub-category (thereof: ...)	1.3 Name of internal risk category as currently covered in ICAAP (please use categories and sub-categories as available internally and map them to the given risk categories and sub-categories as possible; for risk categories or sub-categories not covered in the SSM risk map please use the rows named "other".)	1.4 Short description of internal Risk category (including sub-categories that may be included)	1.5 ICAAP estimate - internal capital needed (one-year view) in EUR (please only provide numbers as internally available)	1.6 Have there been material changes in scope or quantification methodology for this risk category / sub-category since the last reporting date? (y/n)	1.7 Please provide a link to the internal documentation of the quantification methodology (specifying the document and/or section of the document as provided in the annual documentation package).	1.8 Further explanation (if needed)
1 Credit risk							
2	credit risk (please use this row if several sub-categories are quantified together, i.e. no separate estimates are available)	credit risk	covers default risk, credit concentration risk, securitisation risk and migration risk in terms of risk of loss in economic value	50,000,000	no	see...	
3	default risk	na	included in credit risk	na		na	
4	credit concentration risk	na	included in credit risk	na		na	
5	FX lending risk	na	na	na		na	
6	securitisation risk	na	included in credit risk	na		na	
7	country risk (includes transfer & other risks)	na	na	na		na	
8	settlement and delivery risk	na	included in counterparty risk	na		na	
9	residual risk	na	na	na		na	
10	migration risk	na	included in credit risk	na		na	
11	counterparty risk	counterparty risk	covers counterparty and settlement risk	500,000	yes	see...	
12	other	na	na	na		na	
13 Market risk							
14	market risk (please use this row if several sub-categories are quantified together, i.e. no separate estimates are available)	na	na	na		na	
15	position risk in the trading book	market risk	covers market risk related to IR, CS, ...	200,000	no	see...	
16	FX and commodity risk	FX risk	covers...	10,000	no	see...	
17	structural FX risk	na	na	na		na	
18	market concentration risk	na	na	na		na	
19	credit spread risk	credit spread risk	covers credit spread risks in the banking book	500,000	no	see...	
20	credit valuation adjustment risk	CVA risk	as defined in CRR	4,000	no	see...	
21	other	na	na	na		na	
22 Operational risk							
23	operational risk (please use this row if several sub-categories are quantified together, i.e. no separate estimates are available)	operational risk	covers OpRisk according to CRR as well as legal and compliance risk	300,000	no	see...	
24	operational risk (CRR definition)	na	included in operational risk	na		na	

25	reputational risk	na	na	na		na	
26	model risk	na	na	na		na	
27	conduct risk	na	na	na		na	
28	information and communication (ICT) risk	na	na	na		na	
29	legal risk	na	included in operational risk	na		na	
30	compliance risk	na	included in operational risk	na		na	
31	other	na	na	na		na	
32	Interest rate risk in the banking book						
33	IRRBB (please use this row if several sub-categories are quantified together, i.e. no separate estimates are available)	IRRBB	covers repricing, yield curve, basis and option risk in terms of earnings at risk	200,000	no	see...	
34	repricing risk	na	included in IRRBB	na		na	
35	yield curve risk	na	included in IRRBB	na		na	
36	basis risk	na	included in IRRBB	na		na	
37	option risk	na	included in IRRBB	na		na	
38	other	na	na	na		na	
39	Pension risk	na	na	na		na	
40	Insurance risk	na	na	na		na	
41	Business and strategic risk	business risk	earnings at risk due to changes in costs and provision income	500,000	no	see...	
42	Real estate risk	na	na	na		na	
43	Participation risk	na	na	na		na	
44	Sovereign risk	na	na	na		na	
45	Funding risk (part related to cost of funding)	funding cost risk	covers ...	5,000	no	see...	
46	Risk concentrations	na	na	na		na	
47	other	na	na	na		na	
48	other	na	na	na		na	
49	other	na	na	na		na	
50	other	na	na	na		na	
51	other	na	na	na		na	
52	other	na	na	na		na	
53	other	na	na	na		na	
54	other	na	na	na		na	
55	other	na	na	na		na	
56	other	na	na	na		na	
57	other	na	na	na		na	
58	other	na	na	na		na	
59	other	na	na	na		na	
60	Total (gross figures)			52,219,000			

61	J. inter-risk diversification		na		na	
62	Total (net figures)			52,219,000		

63
64
65
66

2.1 Internal capital		2.2 Internal capital in EUR	2.3 Have there been material changes in the internal capital definition since the last reporting date? (y/n)	2.4 Please provide a link to the internal documentation of the internal capital definition (specifying the document and/or section of the document as provided in the annual documentation package)	2.5 Further explanation (if needed)
67	CET1	50,000,000	no	see...	
68	realised earnings	3,000,000	no	see...	
69	na	na		na	
70	na	na		na	
71	na	na		na	
72	na	na		na	
73	na	na		na	
74	na	na		na	
75	na	na		na	
76	na	na		na	
77	na	na		na	
78	na	na		na	
79	na	na		na	

ILAAP: predloga za samooceno

Izpolniti jo mora kreditna institucija

Ime kreditne institucije	
S podpisom potrdil*	

* Vpišite ime in položaj

Navodila

Kreditna institucija mora izvesti samooceno upravljanja z likvidnostnim tveganjem, vključno s povezanimi postopki, ukrepi, upravljanjem in vodenjem, kontrolami, stresnimi testi itd. Spodnjo predlogo, ki je sestavljena v skladu z načeli Baselskega odbora za bančni nadzor, mora v ta namen izpolniti kreditna institucija.

Pri vsakem načelu navedite utemeljitev ocene ne glede na izbrani odgovor (popolnoma / večinoma / deloma / ne/ni relevantno). Pri vsakem odgovoru, ki se ne glasi »popolnoma«, je treba pojasniti, kateri korektivni ukrepi ali ukrepi za zmanjšanje tveganja se izvajajo, in ali so ti ukrepi začasni ali stalni (akcijski načrt). Če polno upoštevanje načel Baselskega odbora/Evropskega bančnega organa (EBA) na podlagi načela sorazmernosti ni mogoče, naj kreditna institucija kot pojasnilo navede razloge za to.

Ali kreditna institucija po lastni presoji izpolnjuje naslednja načela? (Odkljukajte, kjer je relevantno, in v rubriko »Pojasnilo« dodajte obrazložitev.)

1	<u>Okvir upravljanja z likvidnostnim tveganjem</u> <i>Banka je odgovorna za dobro upravljanje z likvidnostnim tveganjem. Banka mora vzpostaviti zanesljiv okvir upravljanja z likvidnostnim tveganjem, da bo lahko ohranjala zadostno likvidnost, vključno z rezervo neobremenjenega, visoko kakovostnega likvidnega premoženja, s čimer bo lahko vzdržala serijo stresnih dogodkov, vključno s tistimi, ki pomenijo izgubo ali oslabitev virov nezavarovanega in zavarovanega financiranja.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

2	<u>Dovoljena raven likvidnostnega tveganja</u> <i>Banka mora jasno navesti dovoljeno raven likvidnostnega tveganja, ki je primerna za njeno poslovno strategijo in njeno vlogo v finančnem sistemu.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno

Utemeljitev ocene:
Pojasnilo:
Akcijski načrt:
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):

3	<u>Strategija v zvezi z likvidnostnim tveganjem</u> Višje vodstvo mora razviti strategijo, politike in prakse, s katerimi banka upravlja likvidnostno tveganje v skladu z dovoljeno ravnijsko tveganja ter vzdržuje zadostno likvidnost. Višje vodstvo mora ves čas preverjati informacije o gibanju likvidnosti v banki ter redno poročati upravi. Uprava banke mora najmanj letno pregledati in odobriti strategijo, politike in prakse na področju upravljanja likvidnosti ter zagotoviti, da višje vodstvo učinkovito upravlja z likvidnostnim tveganjem.	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

4	<u>Likvidnostni blažilniki in upravljanje z zavarovanjem</u> Banka mora vzdrževati rezervo neobremenjenega, visoko kakovostnega likvidnega premoženja kot zavarovanje pred vrsto likvidnostnih stresnih scenarijev, vključno s tistimi, ki pomenijo izgubo ali oslabitev virov nezavarovanega in običajno razpoložljivega zavarovanega financiranja. Pravnih, regulativnih ali operativnih ovir, ki bi preprečevale uporabo tega premoženja za pridobitev financiranja, ne sme biti. Banka mora aktivno upravljati svoje blažilnike, zmožnost nadomestitve in stanje finančnega	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	----------	--------	------------------

	<i>premoženja, ki se uporablja kot zavarovanje, pri čemer mora razlikovati med obremenjenim in neobremenjenim premoženjem, internimi in regulatornimi blažilniki ter med različnimi stresnimi scenariji. Banka mora spremljati pravno osebo in fizično lokacijo, kjer se blažilniki hranijo, ter način njihove pravočasne mobilizacije.</i>				
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

5	<u><i>Spremljanje likvidnosti</i></u> <i>Banka mora imeti zanesljive postopke ugotavljanja, merjenja, spremljanja in obvladovanja likvidnostnega tveganja. Sem sodi tudi zanesljiv okvir za celovito napovedovanje denarnih tokov, ki izhajajo iz bilančnih sredstev in obveznosti ter zabilančnih postavk, v različnih časovnih obdobjih. Za to je potreben tudi interni okvir poročanja, ki mora biti skladen z internimi politikami in mejnimi vrednostmi.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

6	<u><i>Likvidnostni stresni test</i></u> <i>Banka mora redno izvajati stresne teste z uporabo različnih stresnih scenarijev, ki pokrivajo specifične razmere v instituciji in širše tržne razmere (ločeno ali v kombinaciji), s čimer naj bi ugotovila vire morebitnih likvidnostnih težav ter zagotovila, da ostanejo tekoče</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	-----------------	---------------	-------------------------

	<i>izpostavljenosti skladne z dovoljeno ravniyo likvidnostnega tveganja v banki. Banka mora rezultate stresnih testov uporabiti za to, da bo prilagodila svojo strategijo, politiko in pozicije na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem ter razvila učinkovite krizne načrte.</i>				
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

7	<i><u>Likvidnost in določanje cene prenosov sredstev</u> Banka mora stroške, koristi in tveganja v zvezi z likvidnostjo upoštevati pri določanju cene produktov, merjenju uspešnosti in odobritvi novih produktov na področju vseh pomembnih poslovnih aktivnosti (bilančno in zabilančno), s čimer bo spodbude k prevzemanju tveganj v posameznih poslovnih dejavnostih uskladila z izpostavljenostjo likvidnostnemu tveganju, ki jo za banko kot celoto povzročajo njihove aktivnosti.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

8	<i><u>Upravljanje likvidnosti znotraj skupine</u> Banka mora aktivno upravljati izpostavljenost likvidnostnemu tveganju in potrebe po financiranju znotraj pravnih oseb, poslovnih dejavnostih in valut ter med njimi ob upoštevanju pravnih, regulativnih in operativnih omejitev glede prenosljivosti likvidnosti.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
----------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	-----------------	---------------	-------------------------

Utemeljitev ocene:
Pojasnilo:
Akcijski načrt:
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):

9	<i><u>Dostop do trga</u></i> <i>Banka mora vzpostaviti strategijo financiranja, ki omogoča učinkovito diverzifikacijo virov in zapadlosti financiranja. Ves čas mora biti prisotna na svojih izbranih trgih financiranja ter vzdrževati močne vezi s ponudniki finančnih sredstev, s čimer spodbuja učinkovito diverzifikacijo virov financiranja. Banka mora redno ocenjevati sposobnost hitrega pridobivanja sredstev iz vsakega vira. Opredeliti mora glavne dejavnike, ki vplivajo na njeno sposobnost pridobivanja sredstev, ter te dejavnike natančno spremljati, da bi bile ocene o sposobnosti pridobivanja sredstev vedno veljavne.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
---	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	----------	--------	------------------

Utemeljitev ocene:
Pojasnilo:
Akcijski načrt:
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):

10	<i><u>Upravljanje likvidnosti čez dan</u></i> <i>Banka mora aktivno upravljati stanje likvidnosti čez dan in tveganje pravočasne izpolnitve plačilnih in poravnalnih obveznosti tako v običajnih kot tudi v stresnih razmerah, s čimer bo prispevala k nemotenemu delovanju plačilnih in poravnalnih sistemov.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	----------	--------	------------------

Utemeljitev ocene:
Pojasnilo:

Akcijski načrt:
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):

11	<i>Načrt financiranja v izrednih razmerah</i> <i>Banka mora imeti formalen načrt financiranja v izrednih razmerah, ki jasno določa strategije za odpravo likvidnostnega primanjkljaja v izrednih razmerah. Načrt financiranja v izrednih razmerah mora opredeliti politike za obvladovanje številnih stresnih razmer, vzpostaviti jasne ravni odgovornosti ter vključevati jasne postopke javljanja in stopnjevanja. Za zagotavljanje operativne zanesljivosti ga je treba redno testirati in dopoljevati.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					

12	<i>Razkritje</i> <i>Banka mora redno javno razkrivati informacije, na podlagi katerih lahko tržni udeleženci poučeno presojajo zanesljivost njenega okvira upravljanja z likvidnostnim tveganjem in zdravje njenega likvidnostnega položaja.</i>	Popolnoma	Večinoma	Deloma	Ne/ni relevantno
Utemeljitev ocene:					
Pojasnilo:					
Akcijski načrt:					
Dodatne informacije (navedite ime dokumenta, na katerega se sklicujete, ter številko strani ali poglavja):					