



Δημόσια διαβούλευση

όσον αφορά τους οδηγούς της ΕΚΤ σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίου και της επάρκειας ρευστότητας (ICAAP και ILAAP)

Συνήθεις ερωτήσεις

1 Τι είναι η ICAAP και η ILAAP;

Εν συντομία, η εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίου (internal capital adequacy assessment process - ICAAP) και η εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (internal liquidity adequacy assessment process - ILAAP) είναι οι διαδικασίες που χρησιμοποιούν οι τράπεζες για να διαχειρίζονται τα επίπεδα κεφαλαίου και ρευστότητάς τους προκειμένου να διασφαλίζουν ότι διατηρούν επαρκή επίπεδα κεφαλαίου και ρευστότητας σε διαρκή βάση. Πιο συγκεκριμένα, η ICAAP, όπως ορίζεται στο άρθρο 73 της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Directive IV - CRD IV), απαιτεί από τα ιδρύματα να διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβουν. Παρόμοιες απαιτήσεις για την ILAAP ορίζονται στο άρθρο 86 της CRD IV.

Αντίστοιχα, ως μέρος των ICAAP/των ILAAP τους, τα ιδρύματα αναμένεται να αξιολογούν και να προσδιορίζουν ποσοτικά, να καλύπτουν και να διαχειρίζονται όλους τους κινδύνους που μπορεί να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο κεφάλαιο/τη ρευστότητά τους και να εξάγουν συμπεράσματα σχετικά με την επάρκεια κεφαλαίου/ρευστότητάς τους και να διασφαλίζουν αυτήν την επάρκεια από μια ολιστική προοπτική σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.

Η ICAAP και η ILAAP διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στη διαχείριση κινδύνων εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων και η ΕΚΤ αναμένει ότι και οι δύο διαδικασίες θα είναι συνετές και συντηρητικές. Η ΕΚΤ είναι της άποψης ότι οι αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες ICAAP και ILAAP περιέχουν μια σαφή εκτίμηση των κινδύνων για το κεφάλαιο και τη ρευστότητα αντίστοιχα και διαθέτουν ορθά δομημένες διαδικασίες διακυβέρνησης κινδύνων και παραπομπής αυτών σε ανώτερη βαθμίδα της ιεραρχικής κλίμακας, βασιζόμενες σε μια καλά μελετημένη και ολοκληρωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων η οποία μεταφράζεται σε ένα αποτελεσματικό σύστημα ορίων κινδύνων.

Αναγνωρίζεται ότι οι ορθές ICAAP και ILAAP μειώνουν την αβεβαιότητα του ιδρύματος και των εποπτών του όσον αφορά τους κινδύνους στους οποίους το ίδρυμα εκτίθεται ή μπορεί να εκτεθεί και παρέχουν στους επόμενες αυξημένο επίπεδο εμπιστοσύνης στην ικανότητα του ιδρύματος να συνεχίζει τη λειτουργία του διατηρώντας επαρκή κεφαλαιοποίηση, αποθέματα ρευστότητας και σταθερή χρηματοδότηση και διαχειριζόμενο αποτελεσματικά τους κινδύνους.

2 Ποιος είναι ο σκοπός αυτών των οδηγιών;

Η εποπτική εμπειρία εντός του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM) έπειτα από δύο κύκλους αξιολόγησης της ICAAP και της ILAAP στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) δείχνει ότι υπάρχουν ακόμη αρκετοί τομείς που πρέπει να βελτιωθούν σε όλες τις τράπεζες και ότι θα χρειαστεί χρόνος για την επίτευξη κατάλληλων ICAAP και ILAAP. Σκοπός των παρόντων οδηγιών της EKT σχετικά με την ICAAP και την ILAAP είναι να παρέχουν διαφάνεια με τη δημοσιοποίηση της εικόνας που διαμορφώνει η EKT για τις απαιτήσεις που απορρέουν από τα άρθρα 73 και 86 της CRD IV. Οι οδηγοί αποβλέπουν στο να συνδράμουν τα ιδρύματα στην περαιτέρω ενίσχυση των οικείων ICAAP και ILAAP και να προαγάγουν τη χρήση βέλτιστων πρακτικών με την παροχή λεπτομερέστερων εξηγήσεων όσον αφορά τις προσδοκίες της EKT, γεγονός που θα έχει ως αποτέλεσμα μια πιο συνεπή και αποτελεσματική εποπτεία.

3 Ποια είναι η νομική φύση των οδηγιών; Είναι νομικά δεσμευτικοί;

Όχι, οι οδηγοί δεν είναι νομικά δεσμευτικοί. Δεν υποκαθιστούν τυχόν ισχύουσα κανονιστική απαίτηση ούτε κατ'ελάχιστον αυτής. Ωστόσο, από τις διατάξεις της CRD IV για την ICAAP και την ILAAP, οι οδηγοί εξάγουν επτά αρχές που θα λαμβάνονται υπόψη, μεταξύ άλλων, στην αξιολόγηση της ICAAP και της ILAAP κάθε ιδρύματος, ως μέρος της SREP. Αυτές οι αρχές θα χρησιμεύουν μόνο ως σημείο αναφοράς στις συζητήσεις με τα επιμέρους ιδρύματα στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου.

Καθώς αυτοί οι οδηγοί ακολουθούν προσέγγιση βασιζόμενη σε αρχές με επίκεντρο βασικές πτυχές που έχουν επιλεγεί από τη σκοπιά της εποπτείας, δεν επιδιώκουν να παράσχουν πλήρη καθοδήγηση σχετικά με όλες τις πτυχές που έχουν σημασία για τη διενέργεια αξιόπιστων ICAAP και ILAAP. Οι ICAAP και οι ILAAP είναι και θα παραμείνουν πρώτα από όλα εσωτερικές διαδικασίες οι οποίες είναι προσαρμοσμένες στο κάθε ίδρυμα. Εξακολουθεί, επομένως, να είναι αρμοδιότητα του κάθε ιδρύματος η εφαρμογή ICAAP και ILAAP που να είναι κατάλληλες για τις ιδιαίτερες συνθήκες του. Η EKT αξιολογεί τις ICAAP και τις ILAAP των ιδρυμάτων κατά περίπτωση.

4 Πώς συνδέονται οι οδηγοί ως έχουν σήμερα με προηγούμενες δημοσιεύσεις και κατευθύνσεις ως προς αυτό το ζήτημα;

Τον Ιανουάριο του 2016 η ΕΚΤ δημοσίευσε επιστολή της Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου Danièle Nouy προς τον τραπεζικό κλάδο όσον αφορά τις εποπτικές προσδοκίες για την ICAAP και την ILAAP και τη συλλογή εναρμονισμένων πληροφοριών σχετικά με αυτές.¹ Το Παράρτημα Γ αυτής της επιστολής («Harmonised collection of information on ICAAP and ILAAP») παρέχει κατευθύνσεις προς τα ιδρύματα σχετικά με τις πληροφορίες που αφορούν τις ICAAP και τις ILAAP τις οποίες παροτρύνονταν να υποβάλουν το 2016. Το παράρτημα αυτό αντικαταστάθηκε από έγγραφο με τίτλο «Technical implementation of the EBA Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes», το οποίο εστάλη στα ιδρύματα στις 21 Φεβρουαρίου 2017.

Στα παραρτήματα Α και Β της επιστολής του Ιανουαρίου 2016, η ΕΚΤ δημοσίευσε τις προσδοκίες για τις ICAAP («Supervisory expectations on ICAAP») και τις προσδοκίες για τις ILAAP («Supervisory expectations on ILAAP»), οι οποίες παρουσίαζαν σε γενικές γραμμές την άποψη της ΕΚΤ για αυτές τις δύο σημαντικές διαδικασίες. Επρόκειτο για ένα σημαντικό πρώτο βήμα προς τη σύγκλιση αυτών των τομέων στο πλαίσιο της επιδίωξης του ευρύτερου στόχου της ΕΚΤ για εναρμονισμένη και αποτελεσματική εποπτεία στη ζώνη του ευρώ.

Ωστόσο, η εποπτική εμπειρία το 2016 και το 2017 έδειξε ότι υπάρχουν ακόμη αρκετοί τομείς που πρέπει να βελτιωθούν σε όλες τις τράπεζες και ότι θα χρειαστεί χρόνος για την επίτευξη αξιόπιστων ICAAP και ILAAP.

5 Ποια θα είναι τα επόμενα βήματα προς τη βελτίωση των οδηγών σχετικά με την ICAAP και την ILAAP;

Το 2017 η ΕΚΤ ξεκίνησε ένα πολυετές πρόγραμμα με σκοπό την προώθηση βελτιώσεων και την ανάπτυξη ολοκληρωμένων οδηγών για την ICAAP και την ILAAP για τα σημαντικά ιδρύματα.²

Ως μέρος αυτού του πολυετούς προγράμματος, η ΕΚΤ αναθεώρησε τις προσδοκίες του 2016 σχετικά με την ICAAP και την ILAAP. Οι οδηγοί που προέκυψαν σχετικά με την ICAAP και την ILAAP³ διατέθηκαν τον Φεβρουάριο του 2017, καλώντας ανεπίσημα τους ενδιαφερομένους να υποβάλουν σχόλια με σκοπό την ανάπτυξη μιας πιο άρτιας σειράς εποπτικών προσδοκιών και τον καθορισμό του οδικού χάρτη που ακολουθεί η ΕΚΤ. Αφού αξιολόγησε προσεκτικά τα σχόλια που παρείχαν οι τράπεζες και έλαβε τη γνώμη των ενδιαφερόμενων μερών, η ΕΚΤ έχει επικαιροποιήσει πλέον τους δύο οδηγούς, τους οποίους δημοσίευσε για δημόσια

¹ Επιστολή με τίτλο «Supervisory expectations on ICAAP and ILAAP and harmonised information collection on ICAAP and ILAAP».

² Βλ. την επιστολή της 20ης Φεβρουαρίου 2017 της Danièle Nouy προς τις διοικήσεις σημαντικών ιδρυμάτων σχετικά με το πολυετές πρόγραμμα για τους οδηγούς του EEM σχετικά με την ICAAP και την ILAAP.

³ Όπως παραπάνω.

διαβούλευση. Μετά την ολοκλήρωση αυτής της διαβούλευσης, οι τελικοί οδηγοί θα δημοσιευθούν στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ το δεύτερο εξάμηνο του 2018 και θα αντικαταστήσουν τις προσδοκίες του 2016 σχετικά με την ICAAP και την ILAAP με ισχύ από το 2019.

6 Δεδομένου ότι υπάρχουν περισσότερες από μία δημοσιεύσεις που παρέχουν κατευθύνσεις σχετικά με την ICAAP και την ILAAP, ποια θα πρέπει να ακολουθούν οι τράπεζες;

Επί του παρόντος, τα σημαντικά ιδρύματα αναμένεται να λαμβάνουν υπόψη τις εποπτικές προσδοκίες, όπως ορίζονται στα έγγραφα «Supervisory expectations on ICAAP» και «Supervisory expectations on ILAAP» που εκδόθηκαν τον Ιανουάριο του 2016, και παροτρύνονται να υποβάλουν την αντίστοιχη τεκμηρίωση μέχρι τις 30 Απριλίου 2018 σύμφωνα με το έγγραφο με τίτλο “*Technical implementation of the EBA Guidelines⁴ on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes*” το οποίο εστάλη στα ιδρύματα τον Φεβρουάριο του 2017. Αυτό σημαίνει ότι δεν αναμένεται από τα ιδρύματα να λάβουν υπόψη στις ICAAP και τις ILAAP που θα διενεργήσουν το 2018 τους οδηγούς σχετικά με την ICAAP και την ILAAP που τίθενται επί του παρόντος σε δημόσια διαβούλευση. Από το 2019, όμως, τα ιδρύματα παροτρύνονται να λαμβάνουν υπόψη τις εποπτικές προσδοκίες που ορίζονται στους οδηγούς και οι επόπτες της ΕΚΤ θα τους λαμβάνουν υπόψη κατά την αξιολόγηση των ICAAP και των ILAAP των ιδρυμάτων.

7 Θα πρέπει οι τράπεζες να περιμένουν την τελική μορφή των οδηγιών προτού εξετάσουν το ενδεχόμενο προσαρμογών στις ICAAP και τις ILAAP τους;

Τα σημαντικά ιδρύματα μπορεί να χρειαστούν χρόνο για την υλοποίηση αλλαγών στις ICAAP και τις ILAAP τους, αν αποφασίσουν να ακολουθήσουν τις εποπτικές προσδοκίες που παρέχονται στους οδηγούς. Οι τράπεζες παροτρύνονται να αντιμετωπίσουν τυχόν κενά ή αδυναμίες στις ICAAP και τις ILAAP τους το συντομότερο δυνατόν - σε στενό διάλογο με τις οικείες μεικτές εποπτικές ομάδες (ΜΕΟ).

8 Με ποιον τρόπο συνέβαλαν οι τράπεζες και οι συμμετέχοντες του κλάδου στη διαμόρφωση των αρχών όπως ορίζονται στους οδηγούς;

Συνολικά, ο κλάδος είχε ενεργή συμμετοχή σε αυτήν την ανεπίσημη πρόσκληση για υποβολή σχολίων η οποία πραγματοποιήθηκε την άνοιξη του 2017. Η ΕΚΤ έλαβε

⁴ Βλ. τις «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πληροφορίες ΔΑΕΕΚ και ΔΑΕΕΡ που συλλέγονται για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ».

περίπου 400 σχόλια τα οποία αποτέλεσαν αντικείμενο εσωτερικής ανάλυσης και συζήτησης. Ο κλάδος δεν εξέφρασε κάποια θεμελιώδη αντίρρηση στους οδηγούς, αλλά ζήτησε περαιτέρω διευκρινίσεις, ιδίως για τις δύο προοπτικές (την κανονιστική προοπτική και την οικονομική προοπτική) και την έννοια της αμοιβαίας πληροφόρησης αυτών. Αυτές οι πτυχές έχουν πλέον διευκρινιστεί περαιτέρω στην Αρχή 3 των οδηγιών: οι τράπεζες παροτρύνονται να αξιολογούν τον βαθμό εκπλήρωσης εκ μέρους τους των κανονιστικών και εποπτικών απαιτήσεων για το κεφάλαιο και τη ρευστότητα (μεταξύ άλλων και σε περιπτώσεις ακραίων καταστάσεων) (κανονιστική προοπτική) και να διαχειρίζονται τις θέσεις κεφαλαίου και ρευστότητάς τους από μια οικονομική προοπτική με σκοπό να διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι που αναλαμβάνουν καλύπτονται επαρκώς από το διαθέσιμο εσωτερικό κεφάλαιο και τα εσωτερικά αποθέματα ρευστότητας (οικονομική προοπτική). Επιπλέον, εισάγεται η έννοια της δομής της ICAAP και της ILAAP, η οποία διευκρινίζει τις προσδοκίες της ΕΚΤ όσον αφορά την αλληλεπίδραση μεταξύ των στοιχείων της ICAAP και της ILAAP και την ενσωμάτωση της ICAAP και της ILAAP στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης του ιδρύματος.

9 Ποια θα είναι η σχέση των οδηγιών με τους εθνικούς νόμους και άλλες σχετικές διατάξεις και κατευθύνσεις; Ποιες κατευθύνσεις θα πρέπει να ακολουθούν οι τράπεζες;

Τα άρθρα 73 και 86 της CRD IV αποτελούν διατάξεις ελάχιστης εναρμόνισης και η μεταφορά τους στο δίκαιο των διαφόρων κρατών μελών μπορεί επομένως να έχει γίνει με διαφορετικούς τρόπους. Συνεπώς, οι πρακτικές των ιδρυμάτων εξακολουθούν να χαρακτηρίζονται από μεγάλη ανομοιογένεια.

Υπήρχαν εποπτικές και κανονιστικές διαφορές μεταξύ των χωρών της ζώνης του ευρώ, για παράδειγμα, σε ό,τι αφορά τον συνολικό ρόλο της ICAAP και της ILAAP στην εποπτική προσέγγιση και τους αντίστοιχους ρόλους της κανονιστικής και της οικονομικής προοπτικής. Η ΕΚΤ, ωστόσο, πρέπει να αντιμετωπίζει τα ιδρύματα στα συμμετέχοντα κράτη μέλη με τον ίδιο τρόπο, σεβόμενη παράλληλα αφενός την ICAAP και την ILAAP ως εσωτερικές διαδικασίες των τραπεζών και αφετέρου τους εθνικούς νόμους που εφαρμόζουν τους κανόνες της ICAAP και της ILAAP.

Προς τον σκοπό αυτό, η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ), ανέπτυξε αρχές και εποπτικές προσδοκίες για την ICAAP και την ILAAP οι οποίες παρέχουν λεπτομερέστερες εξηγήσεις για τον τρόπο εφαρμογής των υφιστάμενων κανονισμών και κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ από τους επόπτες εντός του ΕΕΜ. Αυτές οι αρχές και προσδοκίες τηρούνται με την επιφύλαξη της εθνικής νομοθεσίας και σε συμμόρφωση προς τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ. Ωστόσο, ένας σημαντικός στόχος της ΕΚΤ είναι « να διασφαλίζει υψηλά πρότυπα εποπτείας».⁵ Ξεκινώντας από τις προσδοκίες του 2016 για την ICAAP και την ILAAP, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ έχουν εργαστεί από κοινού στενά για τη θέσπιση κοινών πρακτικών και

⁵ Βλ. την [επιστολή](#) της 27 Ιανουαρίου 2015 που απέστειλε η Danièle Nouy στις διοικήσεις σημαντικών τραπεζών σχετικά με την προσέγγιση ως προς τις υφιστάμενες εποπτικές διαδικασίες και πρακτικές στα κράτη μέλη του ΕΕΜ.

προτύπων αξιολόγησης των ICAAP και της ILAAP. Αυτή η συνεργασία θα διασφαλίσει ότι όλες οι πτυχές που αφορούν την κάθε χώρα θα λαμβάνονται υπόψη και όλες οι εσωτερικές διαδικασίες αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίου και ρευστότητας θα αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο σε όλη τη ζώνη του ευρώ.

Συμπληρωματικά προς τους οδηγούς σχετικά με την ICAAP και την ILAAP, το σχετικό ενωσιακό και εθνικό δίκαιο, τα ιδρύματα παροτρύνονται να λαμβάνουν υπόψη άλλες δημοσιεύσεις σχετικά με την ICAAP και την ILAAP από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και από διεθνή όργανα, όπως η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας και το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές με την ICAAP και την ILAAP συστάσεις που απευθύνονται προς αυτά, όπως συστάσεις που απορρέουν από τη SREP, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν τη χρηστή διακυβέρνηση, τη διαχείριση κινδύνων και τους ελέγχους.

10 Με ποιον τρόπο θα παροτρύνει η ΕΚΤ τις τράπεζες να λαμβάνουν υπόψη τους οδηγούς σχετικά με την ICAAP και την ILAAP;

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι οδηγοί δεν είναι δεσμευτικοί για τα πιστωτικά ιδρύματα. Ωστόσο, καθώς οι ICAAP και οι ILAAP θεωρούνται ότι έχουν θεμελιώδη σημασία για την ανθεκτικότητα των ιδρυμάτων, η ΕΚΤ αφιερώνει σημαντικό μέρος εποπτικών πόρων για την αξιολόγηση των ICAAP και των ILAAP, π.χ. ως μέρος της SREP. Εάν μια ΜΕΟ εντοπίσει αδυναμίες, θα τις συζητήσει με το ενδιαφερόμενο ίδρυμα και θα εξετάσει το ενδεχόμενο λήψης εποπτικών μέτρων για την αντιμετώπιση των ζητημάτων.

11 Η ICAAP και η ILAAP μιας τράπεζας είναι εσωτερικές διαδικασίες. Γιατί η ΕΚΤ παρεμβαίνει σε αυτές τις εσωτερικές διαδικασίες δημοσιεύοντας τους οδηγούς;

Η ICAAP και η ILAAP είναι και θα παραμείνουν, πάνω από όλα, εσωτερικές διαδικασίες και εξακολουθεί να αποτελεί αρμοδιότητα των επιμέρους ιδρυμάτων να τις εφαρμόζουν κατά τρόπο αναλογικό και αξιόπιστο. Επίσης, είναι προς το συμφέρον των τραπεζών να γνωρίζουν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται και να τους διαχειρίζονται αποτελεσματικά ώστε να είναι σε θέση να συνεχίζουν τις λειτουργίες τους. Στο ίδιο πνεύμα, οι τράπεζες θα πρέπει φυσικά να ενδιαφέρονται για την κατανομή του κεφαλαίου και της ρευστότητάς τους με αποτελεσματικό τρόπο, καθώς αυτό τους επιτρέπει να βελτιστοποιούν τις σχέσεις κινδύνου-απόδοσης σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Προκειμένου να παρέχει στήριξη και κίνητρα προς τις τράπεζες ως προς αυτό, η ΕΚΤ θεωρεί ότι είναι απαραίτητο ως ένα βαθμό να καθοδηγεί τα σχέδια και τις φιλοδοξίες των τραπεζών. Επομένως, η ΕΚΤ συμπεριέλαβε αυτό το ζήτημα στις εποπτικές της προτεραιότητες του 2017 και του 2018. Η ICAAP και η ILAAP αποτελούν βασικά στοιχεία όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνου για τα ιδρύματα και τους επόπτες. Μόνο μια χρηστή διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας θα διασφαλίζει έναν υγιή και σταθερό χρηματοπιστωτικό τομέα.

Η ΕΚΤ κοινοποιεί ευρείες αρχές, καθώς και τη γενική κατεύθυνση που ενθαρρύνει τις τράπεζες να ακολουθούν, αφήνοντας σε αυτές πλήρη ευελιξία αλλά και πλήρη ευθύνη να εφαρμόζουν τις ICAAP και τις ILAAP τους κατά τρόπο κατάλληλο για τις ιδιαίτερες περιστάσεις τους (τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους). Οι οδηγίες παρέχουν διαφάνεια προς τις τράπεζες για αυτά που η ΕΚΤ θα λαμβάνει υπόψη κατά περίπτωση στο πλαίσιο της αξιολόγησης των ICAAP και των ILAAP τους.