

EBA/GL/2020/10

23. července 2020

Obecné pokyny

k pragmatickému přístupu k procesu přezkumu a vyhodnocení
orgány dohledu v roce 2020 s ohledem na krizi COVID-19

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹ pro rok 2020 (pragmatický přístup k SREP v roce 2020). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na přiměřené postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 25. září 2020 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytne-li příslušný orgán oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlá řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2020/10“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

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

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny vymezují pragmatické použití obecných pokynů EBA/GL/2014/13 (obecných pokynů k procesu SREP) v rámci procesu přezkumu a vyhodnocení orgány dohledu pro cyklus SREP v roce 2020.

Určení

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

3. Provádění

Datum použití

7. Tyto obecné pokyny se použijí od 23. července 2020.

4. Proces SREP v roce 2020 s ohledem na krizi COVID-19

8. V obecných pokynech k procesu SREP se za odstavec 15 vkládá nový odstavec 15a, který zní:

„Příslušné orgány mohou pro cyklus SREP v roce 2020 přizpůsobit hodnocení tak, aby odráželo mimořádné okolnosti způsobené pandemií COVID-19, a zajistit použití těchto upravených obecných pokynů během krize COVID-19. Příslušné orgány by při tom měly zajistit, že přizpůsobený SREP je v souladu s PŘÍLOHOU 4.“

9. V obecných pokynech k procesu SREP se za PŘÍLOHU 3 vkládá nová PŘÍLOHA 4, která zní:

„PŘÍLOHA 4

Zaměření procesu SREP v roce 2020 s ohledem na krizi COVID-19

1. Při identifikaci nejvýznamnějších rizik pro instituce a jejich slabých míst v souvislosti s krizí COVID-19 by v případě potřeby měly být za hlavní vstupy pro proces SREP považovány tyto informace:
 - a. podstatné změny;
 - b. hlavní rizika a slabá místa;
 - c. interní postupy pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity.
2. Interní postupy pro hodnocení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity by měly příslušným orgánům poskytovat podporu při celkovém hodnocení zdraví a životaschopnosti instituce. Příslušné orgány si mohou vyžádat aktualizované informace o interních postupech pro hodnocení kapitálové přiměřenosti / přiměřenosti likvidity, jestliže se domnívají, že dostupné informace jsou pro použití těchto obecných pokynů zastaralé. V opačném případě by příslušné orgány měly vycházet z již dostupných informací.
3. Skutečnost, že se přezkum prováděný orgány dohledu vztahuje na konkrétní instituci, by neměla být pragmatickým přístupem k SREP v roce 2020 dotčena.
4. Pokud jde o zaměření hodnocení v rámci pragmatického přístupu k SREP v roce 2020, měly by příslušné orgány v případě potřeby zohlednit tato rizika / tyto kontroly rizik:
 - úvěrové riziko, zejména řízení úvěrového rizika a trendy ve vývoji opravných položek a rezerv,

- riziko likvidity a financování,
- operační riziko s důrazem na bezpečnost informací a řízení kontinuity činnosti²,
- ziskovost a širší rámec obchodního modelu s návazností na
- řídicí a kontrolní systém, zejména to, zda umožňuje rychlé sladění strategií a souvisejících postupů, a schopnost vedení zajistit jejich rychlé provedení.

Celkové hodnocení a stanovení skóre v procesu SREP

5. Celkové hodnocení životaschopnosti instituce v procesu SREP by mělo odrážet závěry přezkumu provedeného orgánem dohledu v souladu s touto přílohou a s úsudkem orgánu dohledu.
6. V rámci cíleného a pragmatického procesu SREP v roce 2020 mohou skóre rizika a životaschopnosti přidělená v předchozím cyklu SREP zůstat nezměněná.

Časový plán procesu SREP v roce 2020

7. Příslušné orgány by měly v rámci pragmatického přístupu k SREP v roce 2020 podle potřeby upravit a prodloužit termíny tak, aby bylo možné poznat dopady krize a zajistit spolehlivější hodnocení.

Opatření v oblasti dohledu

Požadavky v rámci pilíře 2 (P2R)

8. V návaznosti na proces SREP v roce 2020 by se stanovení dodatečných kapitálových požadavků (P2R) k pokrytí rizika neočekávaných ztrát nebo očekávaných ztrát, které nejsou dostatečně pokryty, mělo soustředit na řešení rizik a slabých míst, která jsou v souvislosti s krizí pro instituci nejpodstatnější.
9. Při určení dodatečných kapitálových požadavků (P2R) mohou požadavky, které již byly stanoveny v návaznosti na předchozí cyklus SREP, zůstat nezměněny, je-li to považováno za vhodné. Příslušné orgány by měly zajistit, že instituce budou tyto požadavky vždy dodržovat.
10. Příslušné orgány by měly při úpravě kvality kapitálu, který mohou instituce používat ke splnění požadavků v rámci pilíře 2, postupovat flexibilně a zároveň zajistit řádné krytí rizika a splnění minimálních požadavků na složení kapitálu stanovené v obecných pokynech k procesu SREP.

² V souladu se zaměřením popsaným v dokumentu [EBA statement on digital operational resilience in the COVID-19 pandemic](#) (Prohlášení orgánu EBA o digitální provozní odolnosti během pandemie COVID-19).

11. Obavy v oblasti dohledu vyplývající z pragmatického přístupu k SREP v roce 2020 by měly být řešeny především pomocí kvalitativních opatření.

Pokyny v rámci pilíře 2

12. Při určování a stanovování pokynů v rámci pilíře 2 (P2G) by příslušné orgány měly jednat v souladu s modelem minimálního zapojení. Je-li to odůvodněno nejistotou ohledně citlivosti instituce na nepříznivé scénáře, příslušné orgány mohou zachovat P2G určené a stanovené během předchozího cyklu SREP.
13. Jestliže se kapitál instituce v rámci pragmatického přístupu k SREP v roce 2020 sníží nebo pravděpodobně sníží pod úroveň stanovenou na základě P2G, příslušné orgány mohou připustit, že instituce dočasně funguje pod stanovenou úrovní, ale měly by požadovat, aby instituce bez zbytečného prodlení tuto skutečnost oznámila. Měly by s dotčenou institucí vést intenzivnější dialog s cílem zjistit časový rámec pro případnou obnovu jejího kapitálu podle P2G, přičemž tento časový rámec může přesahovat rok 2020.

Proces SREP v přeshraničním kontextu v roce 2020

14. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a relevantní příslušné orgány by se měly pokusit dohodnout na tom a společně určit, zda proces přezkumu a vyhodnocení orgány dohledu v rámci SREP v roce 2020 proběhne s použitím nebo bez použití této přílohy pro všechny subjekty skupiny. Orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě by však měl být schopen rozhodnout, zda proces přezkumu a vyhodnocení orgány dohledu v rámci SREP v roce 2020 bude proveden s použitím nebo bez použití této přílohy pro mateřskou společnost v EU, a relevantní příslušné orgány by měly učinit totéž pro subjekty skupiny podléhající jejich dohledu.
15. Bez ohledu na odstavec 14 by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a relevantní příslušné orgány měly pro účely použití odstavce 7 v přeshraničních skupinách projednat a podle potřeby aktualizovat harmonogram společného rozhodnutí stanovený v článku 3 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 710/2014.³
16. Bez ohledu na odstavec 14 by orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a relevantní příslušné orgány měly v kolegiu orgánů dohledu projednat zaměření hodnocení kapitálu a rizika likvidity s přihlédnutím k hlavním rizikům a slabým místům v souladu s odstavcem 4 a měly by zohlednit faktory specifické pro danou instituci v souladu s odstavcem 3.

³ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 710/2014 ze dne 23. června 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podmínky uplatňování postupu společného rozhodování o požadavcích obezřetnosti pro konkrétní instituce podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU (Úř. věst. L 188, 27.6.2014, s. 19).

17. Při uplatňování článků 10 a 11 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 710/2014 během pragmatického přístupu k SREP v roce 2020 by se orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě a příslušné orgány měly vynasnažit zajistit, aby byl zachován povinný obsah společných rozhodnutí, avšak v rámci pragmatického procesu SREP stanoveného v těchto obecných pokynech, je-li to relevantní.“