

EBA/GL/2020/10

---

Den 23. juli 2020

---

## Retningslinjer

---

for den pragmatiske tilsynskontrol- og evalueringsproces for 2020 i lyset af covid-19-krisen

# 1. Efterlevelse og indberetning

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup> for året 2020 (pragmatisk SREP for 2020). I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder bestræbe sig på at efterleve retningslinjerne bedst muligt.
2. Retningslinjerne fastlægger EBA's syn på hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 25. september 2020 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, vil de kompetente myndigheder af EBA blive anset for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2020/10". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

---

### Emne

5. I disse retningslinjer specificeres den pragmatiske anvendelse af retningslinjerne EBA/GL/2014/13 (SREP-retningslinjerne) for tilsynskontrol- og evalueringsprocessen for SREP-cyklussen for 2020.

### Adressater

6. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

## 3. Gennemførelse

---

### Anvendelsesdato

7. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 23. juli 2020.

## 4. SREP 2020 i lyset af covid-19-krisen

---

8. I SREP-retningslinjerne indsættes et nyt punkt 15a efter punkt 15 som følger:

"Kompetente myndigheder kan tilpasse vurderingerne for SREP-cyklussen for 2020, så de afspejler de ganske særlige forhold, der er opstået som følge af covid-19-pandemien, og sikre en tilpasset anvendelse af disse retningslinjer under covid-19-krisen. I så fald bør de kompetente myndigheder sikre, at deres tilpasninger sker i overensstemmelse med BILAG 4."

9. I SREP-retningslinjerne indsættes et nyt BILAG 4 efter BILAG 3 som følger:

### "BILAG 4

#### Fokus for SREP 2020 i lyset af covid-19-krisen

1. For at identificere de mest relevante risici og svagheder for institutter i forhold til covid-19-krisen bør følgende information fra institutter ses som SREP-hovedinput, alt efter tilfældet:
  - a. væsentlige ændringer
  - b. nøglerisici og -svagheder
  - c. ICAAP- og ILAAP-processerne.
2. ICAAP- og ILAAP-processerne bør understøtte de kompetente myndigheders generelle vurdering af instituttets soliditet og levedygtighed. Kompetente myndigheder kan anmode om opdateret information om ICAAP- og ILAAP-processerne, hvis de anser den information, som er relevant for anvendelsen af disse retningslinjer, for at være forældet. I modsat fald bør de kompetente myndigheder kunne forlade sig på allerede tilgængelig information.
3. Tilsynskontrollens institutspecifikke art bør ikke påvirkes af den pragmatiske SREP for 2020.
4. Ved fokusering af den pragmatiske SREP for 2020 bør de kompetente myndigheder tage hensyn til følgende risici/risikokontroller, alt efter hvad der er relevant:
  - kreditrisiko, i særdeleshed styring af kreditrisiko og tendenser inden for hensættelse og dækning heraf
  - likviditets- og finansieringsrisiko

- operationel risiko med fokus på informationssystemsikkerhed og beredskabsstyring<sup>2</sup>
- rentabilitet og rammerne for den bredere forretningsmodel, med et link til
- ledelsesordninger, nemlig hvorvidt disse muliggør hurtig tilpasning af strategier og beslægtede procedurer og ledelsens evne til at sikre hurtig gennemførelse.

## Samlet SREP-vurdering og scoring

5. Den samlede SREP-vurdering af et instituts levedygtighed bør afspejle konklusionerne fra tilsynskontrollen udført i overensstemmelse med dette bilag under udøvelse af tilsynsvurdering.
6. Inden for den fokuserede og pragmatiske SREP for 2020 kan risiko- og levedygtighedsscores tildelt i den foregående SREP-cyklus forblive uændrede.

## Tidsrammer for SREP i 2020

7. De kompetente myndigheder bør tilpasse og efter behov udstrække den pragmatiske SREP-cyklus for 2020 for at lette forståelsen af krisens følgevirkninger og sikre en mere robust vurdering.

## Tilsynsforanstaltninger

### Søjle 2-krav (P2R)

8. I forlængelse af SREP for 2020 bør fastlæggelsen af krav om supplerende kapitalgrundlag (P2R) til dækning af risikoen for uventede tab eller utilstrækkeligt dækkede forventede tab sigte mod at tage højde for de risici og svagheder, som er væsentligst for instituttet set i sammenhæng med krisen.
9. Hvor der fastlægges krav om supplerende kapitalgrundlag (P2R), kan de allerede pålagte krav i forbindelse med den foregående SREP-cyklus forblive uændrede, hvor dette anses for passende. De kompetente myndigheder bør sikre, at institutterne overholder disse krav til enhver tid.
10. De kompetente myndigheder bør være fleksible ved tilpasningen af kvaliteten af den kapital, som institutterne tillades at anvende til opfyldelse af P2R, samtidig med at der sikres en sund risikodækning, og at mindstekravene til sammensætning, jf. SREP-retningslinjerne, opfyldes.
11. Tilsynsmæssige spørgsmål, der måtte opstå i forbindelse med den pragmatiske SREP-cyklus for 2020, bør i første række imødegås med kvalitative forholdsregler.

---

<sup>2</sup> I overensstemmelse med fokus, som beskrevet i [EBA's erklæring om digital operationel modstandsdygtighed under covid-19-pandemien](#).

## Søjle 2-vejledning

12. Ved bestemmelse og fastlæggelse af P2G bør de kompetente myndigheder handle ud fra minimumengagementsmodellen. Hvor det kan begrundes i usikkerhed om instituttets følsomhed over for negative scenarier, kan kompetente myndigheder fastholde den P2G, der blev bestemt og fastlagt under den foregående SREP-cyklus.
13. Hvor instituttets eget kapitalgrundlag set i sammenhæng med den pragmatiske SREP-cyklus for 2020 falder eller sandsynligvis vil falde under niveauet fastsat i P2G, kan de kompetente myndigheder tolerere, at instituttet midlertidigt opererer under dette niveau, men de bør kræve, at instituttet hurtigst muligt anmelder dette. De bør føre en udvidet tilsynsmæssig dialog med det pågældende institut for at nå til en forståelse omkring tidsrammen for den eventuelle genoprettelse af instituttets kapitalgrundlag som fastsat i P2G, som kan strække sig videre end 2020.

## SREP i grænseoverskridende sammenhæng i 2020

14. Den konsoliderende tilsynsmyndighed og de relevante kompetente myndigheder bør bestræbe sig på at blive enige om en fælles beslutning om, hvorvidt tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen for SREP-cyklussen for 2020 udføres med eller uden anvendelse af dette bilag for alle koncernenheder. Ikke desto mindre bør den konsoliderende tilsynsmyndighed være i stand til at beslutte, hvorvidt tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen for SREP-cyklussen for 2020 udføres med eller uden anvendelse af dette bilag for EU-moderselskabet, og de relevante kompetente myndigheder bør gøre det samme for de koncernenheder, som de fører tilsyn med.
15. Uafhængigt af punkt 14 bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de relevante kompetente myndigheder med henblik på anvendelse af punkt 7 for grænseoverskridende koncerner, hvor der er behov herfor, diskutere og opdatere tidsplanen for den fælles beslutning anvist i artikel 3 i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 710/2014.<sup>3</sup>
16. Uafhængigt af punkt 14 bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de relevante kompetente myndigheder i tilsynskollegiet diskutere fokus for kapital- og likviditetsrisikovurderingen, idet der tages højde for de væsentligste risici og svagheder angivet i punkt 4, og de bør være opmærksomme på institutspecifikke overvejelser som angivet i punkt 3.
17. Ved anvendelsen af artikel 10 og 11 i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 710/2014 under den pragmatiske SREP-cyklus for 2020 bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de relevante kompetente myndigheder bestræbe sig på at sikre, at det obligatoriske indhold af de fælles

---

<sup>3</sup> Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 710/2014 af 23. juni 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for så vidt angår betingelser for anvendelsen af den fælles beslutningsproces for institutspecifikke tilsynskrav i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU (EUT L 188 af 27.6.2014).

beslutninger fastholdes, men inden for rammerne af den pragmatiske SREP som anvist i disse retningslinjer, hvor det er relevant."