

EBA/GL/2020/10

---

2020. gada 23. jūlijs

---

## Pamatnostādnes

---

---

par pragmatisko 2020. gada uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesu, ņemot vērā Covid-19 krīzi

# 1. Atbilstība un ziņošana

---

## Pamatnostādņu statuss

1. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas attiecībā uz 2020. gadu izdotas saskaņā ar Regulas (ES)<sup>1</sup> Nr. 1093/2010 16. pantu (pragmatiskais 2020. gada SREP). Kompetentajām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās ir jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

## Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 2020. gada 25. septembrim jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentā iestāde šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2020/10". Ziņojumi ir jāiesniedz personām, kuras ir attiecīgi pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par atbilstību. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

## 2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir norādīts, kā piemērot Pamatnostādnes EBA/GL/2014/13 (SREP pamatnostādnes) uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesam 2020. gada SREP ciklā.

### Adresāti

6. Šīs pamatnostādnes ir adresētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā definētajām kompetentajām iestādēm.

## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

7. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2020. gada 23. jūlija.

## 4. 2020. gada SREP, ņemot vērā Covid-19 krīzi

---

8. SREP pamatnostādņēs pēc 15. punkta iekļauj jaunu 15.a punktu:

“Kompetentās iestādes var pielāgot 2020. gada SREP cikla novērtējumus, lai atspoguļotu ārkārtējos apstākļus, ko rada Covid-19 pandēmija, un nodrošinātu šo pamatnostādņu pielāgotu piemērošanu Covid-19 krīzes laikā. To darot, kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, lai to pielāgojumi atbilstu 4. PIELIKUMAM.”

9. SREP pamatnostādņēs pēc 3. PIELIKUMA iekļauj šādu jaunu 4. PIELIKUMU:

### “4. PIELIKUMS

#### 2020. gada SREP uzmanības centrā esošie jautājumi, ņemot vērā Covid-19 krīzi

1. Lai identificētu visbūtiskākos riskus un vājās vietas iestādēm saistībā ar Covid-19 krīzi, par SREP galveno ieguldījumu attiecīgi jāuzskata šāda iestāžu sniegtā informācija:
  - a. būtiskas izmaiņas;
  - b. galvenie riski un vājās vietas;
  - c. ICAAP un ILAAP;
2. ICAAP un ILAAP būtu jāsniedz atbalsts kompetento iestāžu vispārējam novērtējumam par iestādes stabilitāti un dzīvotspēju. Kompetentās iestādes var pieprasīt atjauninātu ICAAP/ILAAP informāciju, ja tās uzskata, ka informācija, kas ir būtiska šo pamatnostādņu piemērošanai, ir novecojusi; pretējā gadījumā kompetentajām iestādēm vajadzētu būt iespējai paļauties uz jau pieejamo informāciju.
3. Pragmatiskajam SREP 2020. gadam nevajadzētu ietekmēt iestādei specifisko uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa raksturu. Koncentrējot uzmanību uz pragmatisko SREP novērtējumu par 2020. gadu, kompetentajām iestādēm attiecīgi jāņem vērā šādi riski/risku kontrole:
  - kredītrisks, jo īpaši kredītriska pārvaldība un uzkrājumu veidošanas tendences un segums;
  - ar likviditāti un finansējumu saistītais risks;

- operacionālais risks, koncentrējoties uz informācijas drošību un darbības nepārtrauktības pārvaldību<sup>2</sup>;
- rentabilitāte un plašāka uzņēmējdarbības modeļa sistēma ar saiti uz
- ar pārvaldības mehānismu, proti, vai tas ļauj ātri saskaņot stratēģijas un ar tām saistītās procedūras, kā arī vadības spēja nodrošināt tūlītēju ieviešanu.

## SREP vispārējais novērtējums un punktu skaits

4. SREP vispārējam novērtējumam par iestādes dzīvotspēju jāatspoguļo uzraudzības pārbaudes secinājumi, kas veikti saskaņā ar šo pielikumu, īstenojot spriedumu par uzraudzību.
5. Veicot fokusētu un pragmatisku 2020. gada SREP, iepriekšējā SREP ciklā piešķirtie riska un dzīvotspējas rādītāju novērtējumi var palikt nemainīgi.

## SREP grafiks 2020. gadā

6. Kompetentajām iestādēm attiecīgi jāpielāgo un jāpagarina pragmatiskais 2020. gada SREP cikls, lai atvieglotu izpratni par krīzes sekām un nodrošinātu stabilāku novērtējumu.

## Uzraudzības pasākumi

### Papildu pašu kapitāla prasības (P2R)

7. Pēc 2020. gada SREP, nosakot papildu pašu kapitāla prasības (P2R), lai segtu neparedzētu zaudējumu vai nepietiekami segtu paredzamo zaudējumu risku, būtu jācenšas novērst riskus un ievainojamības, kas iestādei ir visbūtiskākie krīzes apstākļos.
8. Nosakot papildu pašu kapitāla prasības (P2R), prasības, kas jau ir piemērotas pēc iepriekšējā SREP cikla, vajadzības gadījumā var palikt nemainīgas. Kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, lai iestādes vienmēr ievērotu šīs prasības.
9. Kompetentajām iestādēm būtu jābūt elastīgām, pielāgojot kapitāla kvalitāti, kuru iestādēm atļauts izmantot, lai izpildītu P2R, vienlaikus nodrošinot drošu riska segumu un minimālo sastāvu, kas noteikts SREP pamatnostādņēs.
10. Uzraudzības problēmas, kas izriet no pragmatiskā 2020. gada SREP cikla, galvenokārt būtu jārisina, veicot kvalitatīvus pasākumus.

---

<sup>2</sup>Saskaņā ar jautājumu, kam pievērsta galvenā uzmanība [EBI paziņojumā par digitālo operacionālo izturību Covid-19 pandēmijas laikā](#).

## Pamatnostādnes par papildu pašu kapitāla norādi

11. Nosakot un sagatavojot P2G, kompetentajām iestādēm būtu jārikojas saskaņā ar minimālo iesaistes modeli. Ja tas ir pamatots ar neskaidrību attiecībā uz iestādes jutīgumu pret nelabvēlīgiem scenārijiem, kompetentās iestādes var paturēt spēkā P2G, kas noteiktas un sagatavotas iepriekšējā SREP ciklā.
12. Ja saistībā ar pragmatisko 2020. gada SREP ciklu iestādes pašu kapitāls samazinās vai ir paredzams, ka samazināsies zem līmeņa, kas noteikts P2G, kompetentās iestādes var pieļaut, ka šī iestāde īslaicīgi darbojas zem šī līmeņa, bet tām būtu jāpieprasa iestādei par to bez liekas kavēšanās ziņot. Tām būtu jāiesaistās pastiprinātā uzraudzības dialogā ar šo iestādi, cenšoties izprast termiņus tās P2G kapitāla iespējamai atjaunošanai, kas kuru var pagarināt pēc 2020. gada.

## SREP pārrobežu kontekstā 2020. gadā

13. Konsolidētajai uzraudzības iestādei un attiecīgajām kompetentajām iestādēm jācenšas vienoties par to, lai kopīgi noteiktu to, vai uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas process 2020. gada SREP ciklam tiks veikts, piemērojot vai nepiemērojot šo pielikumu visām grupas struktūrvienībām. Neskatoties uz to, konsolidācijas uzraudzības iestādei vajadzētu būt iespējai izlemt, vai uzraudzības pārbaudes un novērtējuma process 2020. gada SREP ciklam tiks veikts, piemērojot vai nepiemērojot šo pielikumu ES mātesuzņēmumam, un attiecīgajām kompetentajām iestādēm tas pats būtu jādara attiecībā uz to uzraudzībā esošajām grupas struktūrvienībām.
14. Neskarot 14. punktu, 7. punkta piemērošanai pārrobežu grupās konsolidētās uzraudzības iestādei un attiecīgajām kompetentajām iestādēm būtu jāapspriež un vajadzības gadījumā jāatjaunina kopīgais lēmumu pieņemšanas grafiks, kas noteikts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 710/2014 3. pantā.<sup>3</sup>
15. Neskarot 14. punktu, konsolidētās uzraudzības iestādei un attiecīgajām kompetentajām iestādēm uzraudzības kolēģijā būtu jāapspriež galvenās uzmanības pievēršana kapitāla un likviditātes riska novērtējumam, ņemot vērā galvenos riskus un vājās vietas, kā noteikts 4. punktā, un tām būtu jāņem vērā iestādes īpašie apsvērumi, kā izklāstīts 3. punktā.
16. Piemērojot Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 710/2014 10. un 11. pantu pragmatiskajā 2020. gada SREP ciklā, konsolidētās uzraudzības iestādei un kompetentajām iestādēm jācenšas nodrošināt, lai tiktu saglabāts kopīgo lēmumu obligātais saturs, taču attiecīgā gadījumā kontekstā ar pragmatisko SREP, kā noteikts šajās pamatnostādnēs.”

---

<sup>3</sup> Komisijas 2014. gada 23. jūnija Īstenošanas regula (ES) Nr. 710/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz kopīgo lēmumu par iestādes specifiskajām prudenciālajām prasībām procesa piemērošanas nosacījumiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES (OV L 188/19, 27.6.2014.).