

EBA/GL/2020/10

---

23. júla 2020

---

## Usmernenia

---

k pragmatickému postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) v roku 2020 vzhľadom na krízu COVID-19

# 1. Dodržiavanie súladu s predpismi a vykazovanie

---

## Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup> na rok 2020 (pragmatický postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu v roku 2020). Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, majú uvedené usmernenia dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do 25. septembra 2020 oznámiť orgánu EBA, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak príslušný orgán v stanovenej lehote nedoručí žiadne oznámenie, orgán EBA ho bude považovať za príslušný orgán, ktorý tieto usmernenia nedodržiava. Oznámenia je potrebné zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2020/10“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Orgánu EBA je potrebné takisto oznámiť akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

---

### Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa uvádza pragmatické uplatňovanie usmernení EBA/GL/2014/13 (usmernenia o postupe preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu) na postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu za cyklus SREP 2020.

### Adresáti

6. Tieto usmernenia sú určené pre príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

## 3. Vykonávanie

---

### Dátum začatia uplatňovania

7. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 23. júla 2020.

## 4. Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu vzhľadom na krízu COVID-19

---

8. V usmerneniach o postupe preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu sa za odsek 15 vkladá nový odsek 15a v tomto znení:

„Príslušné orgány môžu zmeniť posúdenia cyklu SREP v roku 2020 tak, aby odzrkadľovali výnimočné okolnosti spôsobené pandemiou COVID-19, a zabezpečiť zmenené uplatňovanie týchto usmernení počas krízy COVID-19. Príslušné orgány by pri tom mali zabezpečiť, aby ich zmeny boli v súlade s PRÍLOHOU 4.“

9. V usmerneniach o postupe preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu sa za PRÍLOHU 3 vkladá nová PRÍLOHA 4 v tomto znení:

### „PRÍLOHA 4

#### Zameranie na postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu vzhľadom na krízu COVID-19

1. Na identifikáciu najvýznamnejších rizík a slabých miest pre inštitúcie v súvislosti s krízou COVID-19 by sa za hlavné vstupy SREP mali podľa potreby považovať tieto informácie od inštitúcií:
  - a. podstatné zmeny;
  - b. kľúčové riziká a slabé miesta;
  - c. postupy ICAAP a ILAAP.
2. Postupy ICAAP a ILAAP by mali poskytovať podporu celkovému posúdeniu spoľahlivosti a životaschopnosti inštitúcie príslušnými orgánmi. Príslušné orgány môžu požadovať aktualizované informácie o postupoch ICAAP/ILAAP, ak sa domnievajú, že informácie relevantné na uplatňovanie týchto usmernení sú zastarané; inak by príslušné orgány mali mať možnosť spoliehať sa na už dostupné informácie.
3. Pragmatický SREP v roku 2020 by nemal mať vplyv na charakter preskúmania orgánmi dohľadu špecifický pre jednotlivé inštitúcie.

4. Pri zameraní svojho pragmatického posúdenia podľa SREP v roku 2020 by príslušné orgány mali podľa potreby zohľadniť tieto riziká/kontroly rizík:
  - kreditné riziko, najmä riadenie kreditného rizika a krytie opravnými položkami vrátane trendov,
  - likvidita a riziko financovania,
  - operačné riziko so zameraním na informačnú bezpečnosť a riadenie kontinuity činností<sup>2</sup>,
  - ziskovosť a širší rámec obchodného modelu v spojení s
  - mechanizmami riadenia, konkrétne, či umožňujú rýchle zosúladienie stratégií a súvisiacich postupov, a schopnosť manažmentu zabezpečiť rýchle vykonávanie.

## Celkové posúdenie podľa SREP a bodovanie

5. Celkové posúdenie životaschopnosti inštitúcie podľa SREP by malo odzrkadľovať závery preskúmania orgánmi dohľadu vykonaného podľa tejto prílohy s vykonaním posúdenia orgánom dohľadu.
6. V rámci cieleného a pragmatického SREP v roku 2020 môžu zostať skóre rizík a životaschopnosti pridelené v predchádzajúcom cykle SREP nezmenené.

## Časový harmonogram SREP v roku 2020

7. Príslušné orgány by mali cyklus pragmatického SREP v roku 2020 podľa potreby zmeniť a rozšíriť, aby uľahčili pochopenie dôsledkov krízy a zabezpečili dôkladnejšie posúdenie.

## Opatrenia dohľadu

### Požiadavky 2. piliera (P2R)

8. V nadväznosti na SREP v roku 2020 by sa stanovovanie dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje (P2R) na krytie rizika neočakávaných strát alebo nedostatočne krytých očakávaných strát malo zamerať na riešenie rizík a slabých miest, ktoré sú pre inštitúciu v súvislosti s krízou najvýznamnejšie.
9. Pri stanovovaní dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje (P2R) môžu zostať požiadavky už uložené po predchádzajúcom cykle SREP nezmenené, ak sa to považuje za vhodné. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby inštitúcie tieto požiadavky vždy dodržiavali.

---

<sup>2</sup> V súlade so zameraním opísaným v [stanovisku EBA k digitálnej operačnej odolnosti v čase pandémie COVID-19](#) EBA poskytuje podrobnejšie usmernenie o využití flexibility v súvislosti s COVID-19 a vyzýva k zvýšenej pozornosti, pokiaľ ide o riziká.

10. Príslušné orgány by mali uplatňovať flexibilitu pri zmene kvality kapitálu, ktorý môžu inštitúcie používať na splnenie P2R, pričom by sa malo zabezpečiť riadne krytie rizika a minimálne zloženie stanovené v usmerneniach o SREP.
11. Obavy orgánov dohľadu vyplývajúce z cyklu pragmatického SREP v roku 2020 by sa mali riešiť predovšetkým kvalitatívnymi opatreniami.

### Usmernenia k 2. pilieru (P2G)

12. Pri určovaní a stanovovaní P2G by príslušné orgány mali konať v súlade s modelom minimálnej angažovanosti. Ak je to odôvodnené neistotami týkajúcimi sa citlivosti inštitúcie voči nepriaznivým scenárom, príslušné orgány môžu ponechať P2G určené a stanovené počas predchádzajúceho cyklu SREP.
13. Ak v súvislosti s cyklom pragmatického SREP v roku 2020 klesnú alebo pravdepodobne klesnú vlastné zdroje inštitúcie pod úroveň stanovenú P2G, príslušné orgány môžu tolerovať dočasné fungovanie tejto inštitúcie pod touto úrovňou, mali by však požiadať inštitúciu, aby to bez zbytočného odkladu nahlásila. Mali by sa zapojiť do posilneného dialógu v oblasti dohľadu s touto inštitúciou a snažiť sa pochopiť časový rámec na prípadné obnovenie jej kapitálu v rámci P2G, ktorý sa môže predĺžiť na obdobie po roku 2020.

### SREP v roku 2020 v cezhraničnom kontexte

14. Orgán konsolidovaného dohľadu a dotknuté príslušné orgány by sa mali snažiť dohodnúť na spoločnom určení toho, či sa postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu pre cyklus SREP v roku 2020 bude vykonávať s uplatňovaním alebo bez uplatňovania tejto prílohy na všetky subjekty skupiny. Orgán konsolidovaného dohľadu by mal však byť schopný rozhodnúť, či sa postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu pre cyklus SREP v roku 2020 bude vykonávať s uplatňovaním alebo bez uplatňovania tejto prílohy na materský podnik EÚ, a dotknuté príslušné orgány by mali postupovať rovnako v prípade subjektov skupiny podliehajúcich ich dohľadu.
15. Bez ohľadu na odsek 14 by na účely uplatňovania odseku 7 v cezhraničných skupinách orgán konsolidovaného dohľadu a dotknuté príslušné orgány mali v prípade potreby prediskutovať a aktualizovať harmonogram spoločného rozhodnutia stanovený v článku 3 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 710/2014<sup>3</sup>.
16. Bez ohľadu na odsek 14 by mali orgán konsolidovaného dohľadu a dotknuté príslušné orgány prediskutovať v kolégiu pre dohľad zameranie posúdenia rizika kapitálu a likvidity s prihliadnutím na

---

<sup>3</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 710/2014 z 23. júna 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o podmienky uplatňovania postupu spoločného rozhodnutia pre prudenciálne požiadavky pre špecifické inštitúcie podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 188, 27.6.2014, s 19).

hlavné riziká a slabé miesta stanovené v odseku 4 a mali by zohľadniť úvahy špecifické pre jednotlivé inštitúcie uvedené v odseku 3.

17. Pri uplatňovaní článkov 10 a 11 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 710/2014 počas cyklu pragmatického SREP v roku 2020 by sa mali orgán konsolidovaného dohľadu a príslušné orgány usilovať zabezpečiť, aby sa zachoval povinný obsah spoločných rozhodnutí, ale podľa potreby v rámci pragmatického SREP, ako sa stanovuje v týchto usmerneniach.