

EBA/GL/2020/10

23. julij 2020

Smernice

o pragmatičnem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja v letu 2020 zaradi pandemije COVID-19

1. Skladnost in poročanje

Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹, za leto 2020 (pragmatični SREP v letu 2020). V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 25. septembra 2020 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2020/10“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

5. Te smernice določajo pragmatično uporabo smernic EBA/GL/2014/13 (Smernic o SREP) za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja za cikel SREP v letu 2020.

Naslovniki

6. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki i člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

3. Izvajanje

Začetek uporabe

7. Te smernice se začnejo uporabljati 23. julija 2020.

4. SREP v letu 2020 z vidika pandemije COVID-19

8. V smernicah o SREP je za odstavkom 15 vstavljen nov odstavek 15a:

„Pristojni organi lahko prilagodijo ocene za cikel SREP v letu 2020, da bi se upoštevale izjemne okoliščine, nastale zaradi pandemije COVID-19, in zagotovijo prilagojeno uporabo teh smernic med pandemijo COVID-19. Pri tem pristojni organi zagotovijo, da so njihove prilagoditve usklajene s PRILOGO 4.“

9. V smernicah o SREP je za PRILOGO 3 vstavljena nova PRILOGA 4:

„PRILOGA 4

Osredotočenost SREP v letu 2020 zaradi pandemije COVID-19

1. Za opredelitev najpomembnejših tveganj in ranljivosti za institucije v okviru pandemije COVID-19 se za glavni prispevek SREP štejejo naslednje informacije institucij, kot je ustrezno:
 - a. pomembne spremembe;
 - b. ključna tveganja in ranljivosti;
 - c. ICAAP in ILAAP.
2. Procesu ICAAP in ILAAP pristojnim organom zagotavljata podporo pri celoviti oceni stabilnosti in sposobnosti delovanja institucije. Pristojni organi lahko zahtevajo posodobljene informacije ICAAP/ILAAP, če menijo, da so informacije, ki so relevantne za uporabo teh smernic, zastarele, sicer pa imajo možnost zanesti se na informacije, ki so že na voljo.
3. Pragmatični SREP v letu 2020 ne bi smel vplivati na naravo nadzorniškega pregledovanja posamezne institucije.
4. Pristojni organi pri osredotočanju svoje pragmatične ocene SREP v letu 2020 upoštevajo naslednja tveganja/nadzor nad tveganji, kot je ustrezno:
 - kreditno tveganje, zlasti upravljanje kreditnega tveganja ter trende in pokritje z oslabitvami in rezervacijami;

- likvidnostno tveganje in tveganje financiranja,
- operativno tveganje s poudarkom na informacijski varnosti in upravljanju neprekinjenega poslovanja²;
- dobičkonosnost in okvir širšega poslovnega modela s povezavo na
- ureditve upravljanja, in sicer, ali omogočajo hitro uskladitev strategij in povezanih postopkov ter možnost uprave, da zagotovi takojšnjo izvedbo.

Skupna ocena SREP in izračun rezultata

5. Skupna ocena SREP glede sposobnosti delovanja institucije odraža sklepne ugotovitve nadzorniškega pregledovanja, izvedenega v skladu s to prilogo z uporabo nadzorniške presoje.
6. V okviru osredotočenega in pragmatičnega SREP v letu 2020 lahko rezultati tveganja in sposobnosti delovanja, izračunani v prejšnjem ciklu SREP, ostanejo nespremenjeni.

Roki SREP v letu 2020

7. Pristojni organi prilagodijo in po potrebi podaljšajo pragmatični cikel SREP v letu 2020, da bi olajšali razumevanje posledic pandemije in zagotovili zanesljivejšo oceno.

Nadzorniški ukrepi

Zahteve v okviru drugega stebra (P2R)

8. V skladu s SREP v letu 2020 je določitev dodatnih kapitalskih zahtev (P2R) za kritje tveganja nepričakovanih izgub ali pričakovanih izgub brez ustreznega kritja namenjena obravnavanju tveganj in ranljivosti, ki so najpomembnejši za institucijo z vidika pandemije.
9. Pri določanju dodatnih kapitalskih zahtev (P2R) lahko zahteve, ki so že bile naložene v skladu s prejšnjim ciklom SREP, ostanejo nespremenjene, kadar je to primerno. Pristojni organi zagotovijo, da institucije stalno izpolnjujejo te zahteve.
10. Pristojni organi so prožni pri prilagajanju kakovosti kapitala, ki ga lahko institucije uporabijo za izpolnjevanje P2R, obenem pa zagotovijo, da je na voljo zanesljivo kritje tveganj in minimalna sestava, določena v smernicah o SREP.

² V skladu z osredotočenostjo, opisano v [izjavi organa EBA o digitalni operativni odpornosti med pandemijo COVID-19](#).

11. Nadzorniški pomisleki, ki izvirajo iz pragmatičnega cikla SREP v letu 2020, se obravnavajo predvsem s kvalitativnimi ukrepi.

Smernice v okviru drugega stebra (P2G)

12. Pri določanju in vzpostavljanju P2G pristojni organi delujejo v skladu z modelom minimalnega posredovanja. Kadar to upravičujejo negotovosti v zvezi z občutljivostjo institucije na negativne scenarije, lahko pristojni organi ohranijo P2G, določene in vzpostavljene v prejšnjem ciklu SREP.
13. Kadar v okviru pragmatičnega cikla SREP v letu 2020 kapital institucije pade ali je verjetno, da bo padel pod raven, določeno v P2G, lahko pristojni organi dopustijo začasno delovanje te institucije pod to ravno, vendar zahtevajo, da institucija o tem poroča brez nepotrebnega odlašanja. Pristojni organi vzpostavijo okrepljen nadzorniški dialog z navedeno institucijo, pri čemer si prizadevajo razumeti časovni okvir za morebitno obnovitev njenega kapitala v skladu s P2G, ki se lahko podaljša še po letu 2020.

SREP v čezmejnem okviru v letu 2020

14. Konsolidacijski nadzornik in ustrezni pristojni organi si prizadevajo, da se uskladijo glede skupne določitve, ali bo proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja za cikel SREP v letu 2020 izveden z uporabo te priloge ali brez nje za vse subjekte skupine. Vendar ima konsolidacijski nadzornik možnost, da se odloči, ali bo proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja za cikel SREP v letu 2020 izveden z uporabo te priloge ali brez nje za nadrejeno podjetje v EU, ustrezni pristojni organi pa storijo enako za subjekte skupine, za nadzor katerih so pristojni.
15. Ne glede na odstavek 14 bi morali za namene uporabe odstavka 7 pri čezmejnih skupinah konsolidacijski nadzornik in ustrezni pristojni organi razpravljati in po potrebi posodobiti časovni načrt za skupno odločitev iz člena 3 Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 710/2014³.
16. Ne glede na odstavek 14 konsolidacijski nadzornik in ustrezni pristojni organi v nadzorniškem kolegiju opravijo razpravo o osredotočenosti ocene kapitalskega in likvidnostnega tveganja ob upoštevanju glavnih tveganj in ranljivosti iz odstavka 4 ter upoštevajo premisleke o posameznih institucijah iz odstavka 3.
17. Pri uporabi členov 10 in 11 Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 710/2014 v pragmatičnem ciklu SREP v letu 2020 si konsolidacijski nadzornik in pristojni organi prizadevajo zagotoviti, da se ohrani obvezna vsebina skupnih odločitev, vendar v okviru pragmatičnega SREP, kot je določen v teh smernicah, kjer je primerno.“

³ Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 710/2014 z dne 23. junija 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi s pogoji uporabe postopka skupnega odločanja o bonitetnih zahtevah za posamezne institucije v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 188, 27.6.2014, str. 19).