

EBA/GL/2020/10

23. srpnja 2020.

Smjernice

o pragmatičnom postupku nadzorne provjere i ocjene u 2020. godini
u svjetlu krize COVID-19

1. Usklađenost i izvješćivanje

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹ za 2020. godinu (pragmatični SREP u 2020.). U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. Smjernice navode EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice namijenjene prvenstveno institucijama.

Zahtjevi izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju, do 25. rujna 2020., obavijestiti EBA-u o tome jesu li se uskladila ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama ili, u suprotnom, navesti razloge za neusklađenost. U slučaju izostanka obavijesti u tom roku EBA će smatrati da nadležno tijelo nije usklađeno s ovim smjernicama. Obavijesti bi se trebale dostaviti slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na EBA-inoj internetskoj stranici, s naznakom „EBA/GL/2020/10”. Obavijesti bi trebale dostaviti osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojeg nadležnog tijela. Bilo koja promjena statusa usklađenosti mora se isto tako prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na EBA-inoj internetskoj stranici, u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 12.).

2. Predmet, obuhvat primjene i definicije

Predmet

5. Ove smjernice određuju pragmatičnu primjenu smjernica EBA/GL/2014/13 (smjernice za SREP) za postupak nadzorne provjere i ocjene u ciklusu SREP-a u 2020. godini.

Adresati

6. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima koja su definirana člankom 4. stavkom 2. točkom i. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

3. Provedba

Datum početka primjene

7. Ove se smjernice primjenjuju od 23. srpnja 2020.

4. SREP u 2020. godini u svjetlu krize COVID-19

8. U smjernicama za SREP, nakon stavka 15. dodaje se novi stavak 15a:

„Nadležna tijela mogu prilagoditi procjene ciklusa SREP-a u 2020. godini tako da odražavaju izvanredne okolnosti uzrokovane pandemijom COVID-a 19 i osigurati prilagođenu primjenu ovih smjernica tijekom krize uzrokovane bolešću COVID-19. Pri tome nadležna tijela trebala bi osigurati usklađenost njihovih prilagodbi s PRILOGOM 4.”

9. U smjernicama za SREP, nakon PRILOGA 3. dodaje se novi PRILOG 4. kako slijedi:

„PRILOG 4.

Fokus SREP-a u 2020. godini u svjetlu krize COVID-19

1. Za prepoznavanje najrelevantnijih rizika i ranjivosti za institucije u kontekstu krize COVID-19, sljedeće informacije od institucija trebale bi se, prema potrebi, smatrati glavnim izvorom informacija za potrebe SREP-a:
 - a. materijalne promjene;
 - b. ključni rizici i ranjivosti;
 - c. ICAAP i ILAAP.
2. ICAAP i ILAAP trebali bi poduprijeti nadležna tijela pri cjelokupnoj procjeni stabilnosti i održivosti institucije. Nadležna tijela mogu zatražiti ažurirane informacije o ICAAP-u/ILAAP-u ako smatraju da su podatci relevantni za primjenu ovih smjernica zastarjeli. U protivnom, nadležna tijela trebala bi se osloniti na već dostupne podatke.
3. Pragmatični SREP u 2020. godini ne bi trebao utjecati na prirodu nadzorne provjere specifične za instituciju.
4. Pri određivanju fokusa pragmatične SREP procjene u 2020. godini nadležna tijela trebala bi, prema potrebi, uzeti u obzir sljedeće rizike / kontrole rizika:
 - kreditni rizik, posebno upravljanje kreditnim rizikom i trendove u rezervacijama i pokrivenosti rezervacijama;

- rizik likvidnosti i izvora financiranja;
- operativni rizik s naglaskom na informacijsku sigurnost i upravljanje kontinuitetom poslovanja²;
- profitabilnost i širi okvir poslovnog modela, s poveznicom na
- sustave upravljanja, posebno omogućuju li ti sustavi upravljanja brzo usklađivanje strategija i povezanih postupaka te sposobnost uprave da osigura brzu provedbu.

Cjelokupna procjena i ocjena SREP-a

5. Ukupna SREP procjena održivosti institucije trebala bi odražavati zaključke nadzorne provjere provedene u skladu s ovim prilogom, uz korištenje supervizorske procjene.
6. U okviru fokusiranog i pragmatičnog SREP-a u 2020. godini, ocjene rizika i održivosti dodijeljene u prethodnom ciklusu SREP-a mogu ostati nepromijenjene.

Rokovi SREP ciklusa u 2020. godini

7. Nadležna tijela trebala bi prilagoditi i prema potrebi produžiti pragmatični ciklus SREP-a u 2020. godini kako bi se olakšalo razumijevanje utjecaja krize te kako bi se osigurala pouzdanija procjena.

Nadzorne mjere

Zahtjevi drugog stupa (P2R)

8. Nakon provedenog SREP-a u 2020. godini, određivanje zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom (P2R), za pokriće rizika od neočekivanih gubitaka ili nedovoljno pokrivenih očekivanih gubitaka, trebalo bi biti usmjereno na rizike i ranjivosti koji su od najvećeg materijalnog značaja za instituciju u kontekstu krize.
9. Kada se utvrđuje zahtjev za dodatnim regulatornim kapitalom (P2R), zahtjevi iz prethodnog ciklusa SREP-a mogu ostati nepromijenjeni ako se to smatra prikladnim. Nadležna tijela trebala bi osigurati da institucije poštuju ove zahtjeve u svakom trenutku.
10. Nadležna tijela trebala bi primijeniti fleksibilnost u prilagođavanju kvalitete kapitala koji institucije smiju koristiti za ispunjavanje P2R-a, istovremeno osiguravajući primjerenu pokrivenost rizika i minimalni sastav kapitala utvrđen u smjernicama za SREP.

²U skladu s ciljem opisanim u [EBA-inoj izvaji o digitalnoj operativnoj otpornosti tijekom pandemije bolesti COVID-19](#).

11. Zabrinutosti supervizora, koje proizlaze iz pragmatičnog ciklusa SREP-a u 2020. godini, trebale bi se rješavati ponajprije kvalitativnim mjerama.

Smjernice za drugi stup

12. Pri određivanju i postavljanju P2G-a, nadležna tijela trebala bi postupati u skladu s modelom minimalnog angažmana. Ako je to opravdano nesigurnostima vezanim uz osjetljivost institucije na nepovoljne scenarije, nadležna tijela mogu zadržati razinu P2G-a utvrđenu tijekom prethodnog ciklusa SREP-a.
13. Ako se u kontekstu pragmatičnog ciklusa SREP-a u 2020. godini regulatorni kapital institucije smanji ili postoji vjerojatnost da će se spustiti ispod razine određene P2G-om, nadležna tijela mogu tolerirati privremeni rad institucije ispod te razine, ali trebala bi od institucije zahtijevati podnošenje izvješća o tome bez nepotrebnog odgađanja. Nadzorna tijela trebala bi započeti pojačani nadzorni dijalog s tom institucijom, nastojeći razumjeti rokove za konačnu obnovu P2G kapitala, koji se mogu produljiti i nakon završetka 2020. godine.

SREP u prekograničnom kontekstu u 2020. godini

14. Konsolidirajuće nadzorno tijelo i relevantna nadležna tijela trebali bi nastojati postići zajedničku odluku o tome hoće li se, ili neće, postupak nadzorne provjere i ocjene za ciklus SREP-a u 2020. godini provoditi uz primjenu ovog priloga, za sve subjekte grupe. Ipak, konsolidirajuće nadzorno tijelo trebalo bi odlučiti hoće li se, ili neće, postupak nadzorne provjere i ocjene u okviru ciklusa SREP-a u 2020. godini provoditi uz primjenu ovog priloga za matično društvo u EU-u, a relevantna nadležna tijela trebala bi to učiniti za subjekte grupe čiji je nadzor u njihovoj nadležnosti.
15. Bez obzira na stavak 14., u svrhu primjene stavka 7. na prekogranične grupe, konsolidirajuće nadzorno tijelo i relevantna nadležna tijela trebala bi raspraviti, i prema potrebi ažurirati, rokove za donošenje zajedničkih odluka iz članka 3. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 710/2014.³
16. Bez obzira na stavak 14., konsolidirajuće nadzorno tijelo i relevantna nadležna tijela trebali bi na kolegiju supervizora raspravljati o fokusu procjene kapitala i rizika likvidnosti, uzimajući u obzir glavne rizike i ranjivosti, kako je utvrđeno u stavku 4., i trebali bi voditi računa o razmatranjima specifičnim za pojedinu instituciju, kao što je utvrđeno u stavku 3.
17. Uz primjenu članaka 10. i 11. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 710/2014 tijekom pragmatičnog ciklusa SREP-a u 2020. godini, konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela trebali bi nastojati

³ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 710/2014 od 23. lipnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu uvjeta primjene postupka zajedničkog odlučivanja za bonitetne zahtjeve specifične za instituciju u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskoga parlamenta i Vijeća (SL L 188/19, 27. 6. 2014.)

osigurati očuvanje obveznog sadržaja zajedničkih odluka, ali u kontekstu pragmatičnog SREP-a kako je utvrđeno u ovim smjernicama, prema potrebi.”