

EBA/GL/2020/10

---

23 juli 2020

---

## Richtsnoeren

---

---

inzake de pragmatische procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder in 2020 tegen de achtergrond van de COVID-19-crisis

# 1. Naleving en rapportage

---

## Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup> voor 2020 (pragmatische procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder in 2020 (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten zich tot het uiterste in om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied moet worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, moeten hieraan voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

## Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 25 september 2020 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen voor de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet aan de richtsnoeren te hebben voldaan. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen onder vermelding van "EBA/GL/2020/10". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

## 2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

---

### Onderwerp

5. Deze richtsnoeren laten zien hoe de Richtsnoeren EBA/GL/2014/13 (SREP-richtsnoeren) pragmatisch kunnen worden toegepast ten behoeve van de procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder voor de SREP-cyclus van 2020.

### Geadresseerden

6. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

## 3. Tenuitvoerlegging

---

### Toepassingsdatum

7. Deze richtsnoeren gelden vanaf 23 juli 2020.

## 4. SREP in 2020 tegen de achtergrond van de COVID-19-crisis

---

8. In de SREP-richtsnoeren wordt na paragraaf 15 een nieuwe paragraaf 15 bis toegevoegd, luidende:

“Bevoegde autoriteiten mogen de beoordelingen voor de SREP-cyclus van 2020 aanpassen om rekening te houden met de uitzonderlijke omstandigheden die de COVID-19-pandemie meebrengt, en gedurende de COVID-19-crisis zorgen voor een aangepaste toepassing van deze richtsnoeren. De bevoegde autoriteiten zorgen daarbij dat hun aanpassingen aan BIJLAGE 4 voldoen.”

9. In de SREP-richtsnoeren wordt na BIJLAGE 3 een nieuwe BIJLAGE 4 toegevoegd, luidende:

### “BIJLAGE 4

#### Focus van de SREP in 2020 tegen de achtergrond van de COVID-19-crisis

1. Voor het identificeren van de meest relevante risico's en kwetsbaarheden voor de instellingen in de context van de COVID-19-crisis wordt de volgende informatie van instellingen, naargelang van het geval, als de belangrijkste input voor de SREP beschouwd:
  - a. materiële wijzigingen;
  - b. belangrijkste risico's en kwetsbaarheden;
  - c. het Icaap en het Ilaap.
2. Het Icaap en het Ilaap dienen als input voor de algemene beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de soliditeit en levensvatbaarheid van de instelling. De bevoegde autoriteiten kunnen om bijgewerkte Icaap-/Ilaap-informatie verzoeken, als zij van mening zijn dat informatie die relevant is voor de toepassing van deze richtsnoeren, achterhaald is. Anders moeten de bevoegde autoriteiten op reeds beschikbare informatie kunnen afgaan.
3. De instellingsspecifieke aard van de toetsingsprocedure mag niet worden beïnvloed door de pragmatische SREP in 2020.
4. Wanneer zij zich richten op hun pragmatische SREP-beoordeling van 2020, houden bevoegde autoriteiten rekening met de volgende risico's/risicobeheersingsmaatregelen, naargelang van het geval:

- kredietrisico, met name kredietrisicobeheer en trends in en dekking van voorzieningen;
- liquiditeits- en financieringsrisico;
- operationeel risico met een accent op informatiebeveiliging en continuïteitsmanagement<sup>2</sup>;
- winstcapaciteit en het bredere kader voor bedrijfsmodellen, waarbij er een verband is met
- bestuursregelingen en de vraag of deze regelingen voorzien in snelle afstemming van strategieën en bijbehorende procedures, en ervoor zorgen dat het management maatregelen snel tot uitvoering kan brengen.

## Algemene SREP-beoordeling en -score

5. De algehele SREP-beoordeling van de levensvatbaarheid van een instelling moet de conclusies weerspiegelen van de overeenkomstig deze bijlage verrichte toetsing met uitoefening van oordeelsvorming door de toezichthouder.
6. In het kader van de gerichte en pragmatische SREP in 2020 mogen de in de voorgaande SREP-cyclus toegekende scores voor risico en levensvatbaarheid ongewijzigd blijven.

## SREP-tijdschema in 2020

7. Bevoegde autoriteiten zorgen in voorkomend geval voor aanpassing en uitbreiding van de pragmatische SREP-cyclus in 2020 ter verbetering van het inzicht in de gevolgen van de crisis en om de beoordeling robuuster te maken.

## Toezichtmaatregelen

### Pijler 2-vereisten (pillar 2 requirements – P2R)

8. Na de SREP van 2020 moet de vaststelling van de additionele eigenvermogensvereisten (P2R) om het risico te dekken van onverwachte verliezen of verwachte verliezen die onvoldoende worden gedekt, gericht zijn op de aanpak van risico's en kwetsbaarheden die in de context van de crisis het meest wezenlijk zijn voor de instelling.
9. Bij de vaststelling van de additionele eigenvermogensvereisten (P2R) mogen vereisten die al na de vorige SREP-cyclus zijn opgelegd, ongewijzigd blijven, voor zover dit wenselijk wordt geacht. Bevoegde autoriteiten dragen er zorg voor dat instellingen te allen tijde aan deze vereisten voldoen.

---

<sup>2</sup> Overeenkomstig het zwaartepunt zoals beschreven in de [verklaring van de EBA over digitale operationele veerkracht tijdens de COVID-19-pandemie](#).

10. Bevoegde autoriteiten betrachten flexibiliteit bij het aanpassen van de kapitaalkwaliteit die instellingen mogen toepassen om aan de P2R te voldoen, waarbij wordt gezorgd voor een solide dekking van de risico's en de minimumsamenstelling zoals bepaald in de SREP-richtsnoeren.
11. Toezichtproblemen die voortvloeien uit de pragmatische SREP-cyclus van 2020, moeten primair worden bestreden met kwalitatieve maatregelen.

#### Pijler 2-richtsnoeren (pillar 2 guidance – P2G)

12. Bij de bepaling en vaststelling van de P2G handelen bevoegde autoriteiten overeenkomstig het model voor minimuminzet. Wanneer onzekerheden over de gevoeligheid van de instelling voor ongunstige ontwikkelingen dit rechtvaardigen, mogen bevoegde autoriteiten de tijdens de voorgaande SREP-cyclus bepaalde en vastgestelde P2G handhaven.
13. Wanneer in het kader van de pragmatische SREP-cyclus van 2020 het eigen vermogen van de instelling daalt of waarschijnlijk zal dalen tot onder het door de P2G bepaalde niveau, mogen bevoegde autoriteiten toestaan dat de instelling tijdelijk onder dat niveau werkzaam is, maar moeten zij de instelling verzoeken hen hiervan onverwijld op de hoogte te brengen. Zij gaan met die instelling een nadrukkelijke toezichtdialoog aan, waarbij zij trachten vast te stellen hoe lang het duurt voordat haar P2G-kapitaal uiteindelijk zal zijn hersteld, een periode die zich tot na 2020 kan uitstrekken.

#### SREP in een grensoverschrijdende context in 2020

14. De consoliderend toezichthouder en de betrokken bevoegde autoriteiten streven ernaar overeenstemming te bereiken over de vraag of de procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder voor de SREP-cyclus van 2020 voor alle groepsentiteiten zal worden uitgevoerd met of zonder de toepassing van deze bijlage. Niettemin moet de consoliderend toezichthouder kunnen besluiten of de procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder voor de SREP-cyclus van 2020 zal worden uitgevoerd met of zonder de toepassing van deze bijlage voor het EU-moederbedrijf, en de betrokken bevoegde autoriteiten moeten hetzelfde doen voor de groepsentiteiten die onder hun toezicht staan.
15. In afwijking van paragraaf 14 moeten de consoliderend toezichthouder en de betrokken bevoegde autoriteiten bij grensoverschrijdende groepen, voor zover nodig, het tijdschema voor het gezamenlijke besluit als vermeld in artikel 3 van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 710/2014 van de Commissie, bespreken en bijwerken voor de toepassing van paragraaf 7.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Uitvoeringsverordening (EU) nr. 710/2014 van de Commissie van 23 juni 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de toepassingsvoorwaarden van het gezamenlijke besluitvormingsproces betreffende instellingsspecifieke prudentiële vereisten overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (PB L 188 van 27.6.2014, blz. 19).

16. In afwijking van paragraaf 14 moeten de consoliderend toezichthouder en de betrokken bevoegde autoriteiten binnen het college van toezichthouders de focus van de risicobeoordeling voor kapitaal en liquiditeit bespreken en daarbij rekening houden met de belangrijkste risico's en kwetsbaarheden als vermeld in paragraaf 4 en met de instellings specifieke overwegingen als vermeld in paragraaf 3.
17. Wanneer tijdens de pragmatische SREP-cyclus van 2020 de artikelen 10 en 11 van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 710/2014 van de Commissie worden toegepast, streven de consoliderend toezichthouder en de bevoegde autoriteiten ernaar de verplichte inhoud van de gezamenlijke besluiten te handhaven, zij het, in voorkomend geval, binnen de context van de pragmatische SREP zoals bedoeld in deze richtsnoeren."