

EUNB/GL/2020/10

23 lipca 2020 r.

Wytyczne

w sprawie pragmatycznego procesu przeglądu i oceny nadzorczej
w 2020 r. w świetle kryzysu związanego z COVID-19

1. Zgodność z przepisami i sprawozdawczość

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹ na rok 2020 (pragmatyczny proces SREP 2020). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub w sprawie tego, jak należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy mają obowiązek powiadomić EUNB w terminie do dnia 25 września 2020 r. o tym, czy stosują się lub zamierzają stosować się do niniejszych wytycznych, albo podać uzasadnienie niestosowania się do nich. W razie nieprzekazania powiadomienia w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwy organ nie stosuje się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać, wysyłając formularz dostępny na stronie internetowej EUNB z oznaczeniem „EBA/GL/2020/10”. Powiadomienia przekazują osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu swoich właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych przedstawiono pragmatyczne stosowanie wytycznych EUNB/GL/2014/13 (wytycznych w sprawie SREP) w odniesieniu do procesu przeglądu i oceny nadzorczej w ramach cyklu SREP 2020.

Adresaci

6. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów zdefiniowanych w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

3. Wykonanie

Data rozpoczęcia stosowania

7. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 23 lipca 2020 r.

4. SREP 2020 w świetle kryzysu związanego z COVID-19

8. W wytycznych w sprawie SREP po ust. 15 dodaje się nowy ust. 15a w brzmieniu:

„Właściwe organy mogą dostosować oceny dotyczące cyklu SREP 2020 w celu odzwierciedlenia wyjątkowych okoliczności związanych z pandemią COVID-19 i zapewnienia odpowiednio dostosowanego stosowania niniejszych wytycznych w czasie kryzysu związanego z COVID-19. W przypadku podjęcia takiego działania właściwe organy powinny dopilnować, aby ich dostosowania były zgodne z ZAŁĄCZNIKIEM 4.”

9. W wytycznych w sprawie SREP po ZAŁĄCZNIKU 3 dodaje się nowy ZAŁĄCZNIK 4 w brzmieniu:

„ZAŁĄCZNIK 4

Ukierunkowanie SREP 2020 w świetle kryzysu związanego z COVID-19

1. W celu określenia najistotniejszych zagrożeń i słabości w odniesieniu do instytucji w kontekście kryzysu związanego z COVID-19 należy – w stosownych przypadkach – postrzegać następujące informacje przekazywane przez instytucje jako główne aspekty uwzględniane w ramach SREP:
 - a. istotne zmiany;
 - b. kluczowe zagrożenia i słabości;
 - c. ICAAP i ILAAP.
2. Procesy ICAAP i ILAAP powinny zapewnić wsparcie na rzecz dokonywanej przez właściwe organy ogólnej oceny solidności i rentowności instytucji. Właściwe organy mogą zwrócić się o zaktualizowanie informacji w ramach ICAAP/ILAAP, jeżeli uznają, że informacje istotne dla stosowania niniejszych wytycznych stały się nieaktualne; w przeciwnym razie właściwe organy powinny mieć możliwość skorzystania z już dostępnych informacji.
3. Pragmatyczny proces SREP 2020 nie powinien mieć wpływu na specyficzny dla instytucji charakter przeglądu nadzorczego.
4. Określając ukierunkowanie swojej oceny w ramach pragmatycznego procesu SREP 2020, właściwe organy powinny – w stosownych przypadkach – wziąć pod uwagę następujące czynniki ryzyka/kontroli ryzyka:

- ryzyko kredytowe, w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz tendencje w zakresie tworzenia rezerw i ich pokrycie;
- ryzyko płynności i ryzyko finansowania;
- ryzyko operacyjne ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa informacji i zarządzania ciągłością działania²;
- rentowność i szersze ramy modeli biznesowych, z odniesieniem do
- ustaleń dotyczących zarządzania, a mianowicie, czy umożliwiają one szybkie dostosowanie strategii i powiązanych procedur oraz przewidują, że zarządzanie zapewni szybkie wdrożenie.

Ogólna ocena SREP i ocena punktowa

5. Ogólna ocena SREP dotycząca rentowności instytucji powinna odzwierciedlać wnioski płynące z przeglądu nadzorczego przeprowadzonego zgodnie z niniejszym załącznikiem wraz z oceną organów nadzoru.
6. W ramach ukierunkowanego i pragmatycznego procesu SREP 2020 wyniki dotyczące ryzyka i rentowności, przyznane w poprzednim cyklu SREP, mogą pozostać niezmienione.

Harmonogram SREP w 2020 r.

7. Właściwe organy powinny dostosować i odpowiednio rozszerzyć cykl pragmatycznego procesu SREP 2020, aby ułatwić zrozumienie skutków kryzysu i zapewnić solidniejszą ocenę.

Środki nadzoru

Wymogi w zakresie funduszy własnych (P2R)

8. W następstwie SREP 2020 określenie dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (P2R) w celu pokrycia ryzyka nieoczekiwanych strat lub oczekiwanych strat, które nie są wystarczająco pokryte, powinno służyć wyeliminowaniu zagrożeń i słabości, które są najbardziej istotne dla instytucji w kontekście kryzysu.
9. W przypadku ustalenia dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (P2R) wymogi, które zostały już nałożone w następstwie poprzedniego cyklu SREP, mogą pozostać niezmienione, o ile

² Zgodnie z ukierunkowaniem opisanym w [oświadczeniu EUNB w sprawie cyfrowej odporności operacyjnej w okresie pandemii COVID-19](#).

zostanie to uznane za właściwe. Właściwe organy powinny dopilnować, aby instytucje zawsze spełniały te wymogi.

10. Właściwe organy powinny stosować elastyczność w dostosowywaniu jakości kapitału, który instytucje mogą wykorzystywać w celu spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych (P2R), przy jednoczesnym zapewnieniu należytego pokrycia ryzyka oraz minimalnego składu określonego w wytycznych w sprawie SREP.
11. Problemy związane z nadzorem wynikające z cyklu pragmatycznego procesu SREP 2020 powinny być rozwiązywane przede wszystkim za pomocą środków jakościowych.

Wytyczne dotyczące dodatkowych funduszy własnych (P2G)

12. Przy określaniu i ustanawianiu wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych (P2G) właściwe organy powinny działać zgodnie z modelem minimalnego zaangażowania. Jeżeli jest to uzasadnione brakiem pewności co do wrażliwości instytucji na niekorzystne scenariusze, właściwe organy mogą utrzymać wytyczne dotyczące dodatkowych funduszy własnych (P2G), które zostały określone i ustanowione w poprzednim cyklu SREP.
13. W przypadku gdy w ramach cyklu pragmatycznego procesu SREP 2020 fundusze własne instytucji ulegają lub mogą ulec zmniejszeniu poniżej poziomu określonego w wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych (P2G), właściwe organy mogą dopuścić tymczasowe działanie instytucji poniżej tego poziomu, ale powinny zwrócić się do instytucji o zgłoszenie tego faktu bez zbędnej zwłoki. Powinny one zaangażować się w pogłębiony dialog na temat nadzoru z tą instytucją, starając się zrozumieć harmonogram ostatecznego przywrócenia jej dodatkowych funduszy własnych, co może trwać dłużej niż do 2020 r.

SREP w kontekście transgranicznym w 2020 r.

14. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i odpowiednie właściwe organy powinny dążyć do uzgodnienia wspólnego ustalenia, czy proces przeglądu i oceny nadzorczej w ramach cyklu SREP 2020 zostanie przeprowadzony z zastosowaniem lub bez zastosowania niniejszego załącznika w odniesieniu do wszystkich podmiotów powiązanych. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany powinien jednak mieć możliwość zdecydowania, czy proces przeglądu i oceny nadzorczej w ramach cyklu SREP 2020 zostanie przeprowadzony z zastosowaniem lub bez zastosowania niniejszego załącznika w odniesieniu do unijnej jednostki dominującej, a odpowiednie właściwe organy powinny postąpić tak samo w odniesieniu do podmiotów powiązanych podlegających ich kompetencjom nadzorczym.
15. Niezależnie od przepisów ust. 14, do celów stosowania ust. 7 w odniesieniu do grup transgranicznych organ sprawujący nadzór skonsolidowany i odpowiednie właściwe organy powinny omówić

i zaktualizować harmonogram wspólnej decyzji określony w art. 3 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 710/2014.³

16. Niezależnie od przepisów ust. 14 organ sprawujący nadzór skonsolidowany i odpowiednie właściwe organy powinny omówić w ramach kolegium organów nadzoru główny cel oceny ryzyka kapitałowego i ryzyka płynności z uwzględnieniem głównych zagrożeń i słabości przedstawionych w ust. 4, a także powinny wziąć pod uwagę określone w ust. 3 kwestie specyficzne dla instytucji.
17. Stosując art. 10 i 11 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 710/2014 w ramach cyklu pragmatycznego procesu SREP 2020, organ sprawujący nadzór skonsolidowany i właściwe organy powinny dołożyć starań, aby zapewnić utrzymanie obowiązkowej treści wspólnych decyzji, ale – w stosownych przypadkach – w kontekście pragmatycznego procesu SREP określonego w niniejszych wytycznych”.

³ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 710/2014 z dnia 23 czerwca 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące warunków stosowania procedury wspólnej decyzji na temat wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (Dz.U. L 188/19 z 27.06.2014).