

EBA/GL/2020/10

---

2020 m. liepos 23 d.

---

## Gairės

---

---

dėl pragmatinio 2020 m. priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso  
atsižvelgiant į COVID-19 pandemijos krizę

# 1. Prievolės laikytis gairių ir teikti pranešimus

---

## Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16 straipsnį parengtos 2020 m. gairės (dėl pragmatinio 2020 m. SREP). Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 2020 m. rugsėjo 25 d. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentinga institucija iki šio termino nepateikia pranešimo, EBI laikys, kad minėta institucija gairių nesilaiko. Pranešimus reikia siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2020/10“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. EBI taip pat būtina pranešti apie visus gairių laikymosi pasikeitimus.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

<sup>1</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

## 2. Dalykas, taikymo apimtis ir sąvokų apibrėžtys

---

### Dalykas

5. Šiose gairėse nustatomas pragmatinis Gairių EBA/GL/2014/13 (SREP gairių) taikymas 2020 m. SREP ciklo priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesui.

### Kam skirtos šios gairės?

6. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte apibrėžtoms kompetentingoms institucijoms.

## 3. Įgyvendinimas

---

### Taikymo data

7. Šios gairės taikomos nuo 2020 m. liepos 23 d.

## 4. 2020 m. SREP atsižvelgiant į COVID-19 pandemijos krizę

---

8. SREP gairėse po 15 punkto įterpiamas šis naujas 15a punktas:

„Kad būtų atsižvelgta į su COVID-19 pandemija susijusias išskirtines aplinkybes, kompetentingos institucijos gali pakoreguoti 2020 m. SREP ciklo vertinimus ir užtikrinti šių gairių pakoreguotą taikymą per COVID-19 pandemijos krizę. Tai atlikdamos kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad koregavimai atitinka 4 PRIEDE išdėstytus reikalavimus.“

9. SREP gairėse po 3 PRIEDO įterpiamas naujas 4 PRIEDAS, kaip nurodyta toliau:

### „4 PRIEDAS

#### 2020 m. SREP tikslas atsižvelgiant į COVID-19 pandemijos krizę

1. Siekiant nustatyti su COVID-19 pandemijos krize susijusių svarbiausių įstaigoms kylančią riziką ir jų silpnąsias vietas, pagrindine SREP medžiaga atitinkamai bus laikoma toliau nurodyta iš įstaigų gauta informacija:
  - a. reikšmingi pokyčiai;
  - b. svarbiausia rizika ir silpnosios vietos;
  - c. vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (ILAAP).
2. ICAAP ir ILAAP turėtų suteikti pagalbą kompetentingoms institucijoms atliekant bendrą įstaigos patikimumo ir gyvybingumo vertinimą. Kompetentingos institucijos gali paprašyti pateikti atnaujintą ICAAP / ILAAP informaciją, jeigu jos laiko, kad su šių gairių taikymu susijusi informacija yra nebeaktuali. Kitu atveju kompetentingos institucijos galėtų remtis jau turima informacija.
3. 2020 m. pragmatinis SREP neturėtų daryti įtakos konkrečių įstaigų priežiūriniam tikrinimui.
4. Atlikdamos pragmatinį 2020 m. vertinimą, kompetentingos institucijos turėtų atitinkamai atsižvelgti į toliau nurodytas rizikos rūšis / rizikos kontrolės priemones:
  - kredito riziką, visų pirma, kredito rizikos valdymą bei jo tendencijas ir atidėjinių sudarymo aprėptį;

- likvidumo ir finansavimo riziką;
- operacinę riziką, ypatingą dėmesį skiriant informacijos saugumui ir veiklos tęstinumo valdymui<sup>2</sup>;
- pelningumą ir platesnio masto verslo modelių sistemą, atsižvelgiant į
- valdymo tvarką, t. y. ar ją taikant galima skubiai suderinti strategijas bei susijusias procedūras ir ar vadovybė geba užtikrinti skubų įgyvendinimą.

## Bendrasis SREP vertinimas ir vertinimas balais

5. Bendrasis įstaigos gyvybingumo SREP vertinimas turėtų atspindėti priežiūrinio tikrinimo, atlikto pagal šį priedą vadovaujantis priežiūros nuovoka, išvadas.
6. Atliekant tikslinį ir pragmatinį 2020 m. SREP, ankstesniame SREP cikle skirti rizikos ir gyvybingumo balai gali būti nekeičiami.

## SREP terminas 2020 m.

7. Kompetentingos institucijos turėtų atitinkamai pakoreguoti ir pratęsti pragmatinį 2020 m. SREP ciklą, kad būtų galima geriau išanalizuoti šios krizės pasekmes ir užtikrinti išsamesnį vertinimą.

## Priežiūros priemonės

### 2 ramsčio reikalavimai (P2R)

8. Po 2020 m. SREP nustatant papildomų nuosavų lėšų reikalavimus (P2R) netikėtų nuostolių arba tikėtinų nepakankamai padengtų nuostolių rizikai padengti, turėtų būti siekiama imtis priemonių dėl reikšmingiausios įstaigai kylančios rizikos ar jos silpnųjų vietų atsižvelgiant į krizę.
9. Nustatant papildomų nuosavų lėšų reikalavimus (P2R), jau po ankstesnio SREP ciklo nustatyti reikalavimai prireikus gali būti nekeičiami. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad įstaigos visais atvejais laikytųsi šių reikalavimų.
10. Kompetentingos institucijos turėtų lanksčiai pritaikyti kapitalo, kurį įstaigoms leidžiama naudoti siekiant atitikti 2 ramsčio kapitalo reikalavimus (P2R), kokybę, užtikrindamos, kad būtų patikimai padengiama rizika ir patenkinami minimalūs SREP gairėse nustatyti reikalavimai.

---

<sup>2</sup> Remiantis prioritetais, aprašytais [EBI pranešime dėl skaitmeninio veiklos atsparumo COVID-19 pandemijos metu](#) (angl. *EBA statement on digital operational resilience in the COVID-19 pandemic*).

11. Susirūpinimą keliantys priežiūros klausimai, išryškėję vykdant pragmatinį 2020 m. SREP ciklą, pirmiausia turėtų būti sprendžiami kokybinėmis priemonėmis.

## 2 ramsčio kapitalo rekomendacijos

12. Apibrėždamos ir nustatydamos 2 ramsčio kapitalo rekomendacijas (P2G), kompetentingos institucijos turėtų veikti laikydamosi būtinausio priežiūros intensyvumo modelio. Kompetentingos institucijos gali laikytis per ankstesnį SREP ciklą nustatytą P2G, kai to reikia dėl neaiškumų, kylančių dėl įstaigos jautrumo nepalankiems scenarijams.
13. Jeigu, vykdant pragmatinį 2020 m. SREP ciklą, įstaigos nuosavų lėšų lygis nukrenta arba tikėtina, kad nukris, žemiau pagal P2G nustatyto įstaigos nuosavų lėšų lygio, kompetentingos institucijos gali leisti įstaigai laikinai veikti, esant šiam žemesniam lygiui, tačiau turėtų reikalauti, kad įstaiga apie tai nedelsdama praneštų. Kompetentingos institucijos turėtų užmegzti išsamesnį priežiūrinį dialogą su minėta įstaiga, kad išsiaiškintų, koks yra galimas įstaigos P2G kapitalo atkūrimo terminas, kuris gali būti pratęstas po 2020 m.

## Tarpvalstybinio lygmens SREP 2020 m.

14. Konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkamos kompetentingos institucijos turėtų siekti susitarti dėl bendro sprendimo, ar 2020 m. SREP ciklo priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas bus vykdomas taikant arba netaikant šį priedą visiems grupės subjektams. Tačiau konsoliduotos priežiūros institucija turėtų galėti nuspręsti, ar 2020 m. SREP ciklo priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas bus vykdomas taikant arba netaikant šį priedą ES patronuojančiosioms įmonėms, o atitinkamos kompetentingos institucijos turėtų atlikti tą patį savo prižiūrimų grupės subjektų atžvilgiu.
15. Nepaisant 14 dalies, tam, kad tarpvalstybinėms grupėms būtų galima taikyti 7 dalį, konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkamos kompetentingos institucijos turėtų aptarti ir atnaujinti, jei reikia, Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 710/2014 3 straipsnyje pateiktą bendro sprendimo priėmimo tvarkaraštį<sup>3</sup>.
16. Nepaisant 14 dalies, konsoliduotos priežiūros institucija ir atitinkamos kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į 4 dalyje išdėstytas pagrindines rizikos rūšis ir silpnąsias vietas, priežiūros institucijų kolegijose turėtų aptarti kapitalo ir likvidumo rizikos vertinimo tikslą ir turėtų atsižvelgti į 3 dalyje išdėstytus konkrečių įstaigų ypatumus.
17. Konsoliduotos priežiūros institucija ir kompetentingos institucijos, per pragmatinio 2020 m. SREP ciklą taikydamos Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 710/2014 10 ir 11 straipsnius, turėtų

---

<sup>3</sup> 2014 m. birželio 23 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 710/2014, kuriuo nustatomi techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su bendro sprendimo proceso dėl konkrečios įstaigos riziką ribojančių reikalavimų taikymo sąlygomis pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES (OL L 188/19, 2014 6 27).

pasistengti užtikrinti, kad, kai tinkama, būtų išlaikomas privalomas bendrų sprendimų turinys, tačiau atsižvelgiant į pragmatinį SREP, kaip tai nustatyta šiose gairėse.“