

EBA/GL/2020/10

23 juli 2020

Riktlinjer

för den pragmatiska översyns- och utvärderingsprocessen för 2020
mot bakgrund av covid-19-krisen

1. Efterlevnad och rapportering

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹ för år 2020 (den pragmatiska översyns- och utvärderingsprocessen för 2020). I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 25 september 2020. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats, med hänvisningen "EBA/GL/2020/10". Anmälningar ska göras av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer beskriver den pragmatiska tillämpningen av riktlinjerna EBA/GL/2014/13 (riktlinjerna om ÖuP) för översyns- och utvärderingsprocessen för 2020.

Mottagare

6. Dessa riktlinjer vänder sig till de behöriga myndigheter som definieras i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

7. Dessa riktlinjer gäller från och med den 23 juli 2020.

4. Översyns- och utvärderingsprocessen för 2020 mot bakgrund av covid-19-krisen

8. I riktlinjerna om översyns- och utvärderingsprocessen (ÖuP) ska en ny punkt, 15a, infogas efter punkt 15 enligt nedanstående:

”Behöriga myndigheter får anpassa bedömningen för översyns- och utvärderingsprocessen 2020 för att spegla de exceptionella omständigheter som covid-19-pandemin har medfört och säkerställa att tillämpningen av dessa riktlinjer anpassas under covid-19-krisen. När detta införs bör de behöriga myndigheterna säkerställa att deras justeringar uppfyller kraven i bilaga 4.”

9. I riktlinjerna om ÖuP ska följande nya bilaga 4 föras in efter bilaga 3 enligt nedanstående:

”Bilaga 4

Fokus för ÖuP för 2020 mot bakgrund av covid-19-krisen

1. För att identifiera de mest relevanta riskerna och sårbarheterna för instituten i samband med covid-19-krisen bör följande information från instituten i tillämpliga fall ses som den främsta huvudsakliga informationen i ÖuP:
 - a. Väsentliga förändringar.
 - b. Huvudsakliga risker och sårbarheter.
 - c. Den interna processen för bedömning av kapitalbehov (ICAAP) och den interna likviditetsutvärderingsprocessen (ILAAP).
2. ICAAP och ILAAP bör ge stöd åt behöriga myndigheters helhetsbedömning av institutets sundhet och bärkraft. Behöriga myndigheter kan begära att informationen i ICAAP/ILAAP uppdateras om de anser att informationen som är relevant för tillämpning av dessa riktlinjer har blivit inaktuell. I annat fall bör de behöriga myndigheterna kunna förlita sig på den redan tillgängliga informationen.
3. Tillsynsprocessens institutspecifika karaktär bör inte påverkas av den pragmatiska översyns- och utvärderingsprocessen för 2020.
4. Vid tillämpning av den pragmatiska översyns- och utvärderingsprocessen för 2020 bör behöriga myndigheter beakta följande risker/riskkontroller i tillämpliga fall:

- Kreditrisker, särskilt hantering av kreditrisker och tendenser i samband med och täckning av avsättningar.
- Likviditets- och finansieringsrisker.
- Operativa risker, med fokus på informationssäkerhet och kontinuitetshantering².
- Lönsamhet och bredare ramverk för affärsmodeller med anknytning till
- styrningsformer, speciellt huruvida dessa gör det möjligt att snabbt anpassa strategier och tillhörande processer, samt ledningens förmåga att säkerställa ett snabbt genomförande [av anpassade strategier och processer].

Övergripande bedömning och betygsättning inom ÖuP

5. Helhetsbedömningen av institutets lönsamhet inom ÖuP bör spegla resultaten av tillsynsprocessen utförd i enlighet med denna bilaga och med utövandet av tillsynsbedömning.
6. Inom den fokuserade och pragmatiska översyns- och utvärderingsprocessen för 2020 kan tidigare riskbetyg och bedömning av institutets bärkraft som gjordes under den föregående översyns- och utvärderingsprocessen komma att förbli oförändrad.

Tidsplanen för ÖuP för 2020

7. Behöriga myndigheter bör vid behov anpassa och förlänga den pragmatiska översyns- och utvärderingsprocessen för 2020 för att göra det lättare att förstå krisens konsekvenser och kunna göra en mer tillförlitlig bedömning.

Tillsynsåtgärder

Krav enligt pelare 2 (P2R)

8. Det ytterligare kapitalbaskravet (P2R), avsett att täcka risken för oförutsedda eller förutsedda förluster som inte täckts tillräckligt, bör i enlighet med ÖuP för 2020 syfta till att hantera de risker och sårbarheter som är mest väsentliga för institutet i samband med krisen.
9. När ytterligare kapitalbaskrav (P2R) fastställs kan kraven som redan har införts efter den föregående översyns- och utvärderingsprocessen förbli oförändrade om det anses vara lämpligt. Behöriga myndigheter bör säkerställa att instituten alltid uppfyller dessa krav.

²I enlighet med det fokus som beskrivs i [EBA:s uttalande om den digitala operativa motståndskraften under covid-19-pandemin](#).

10. Behöriga myndigheter bör tillämpa flexibilitet när det gäller att anpassa kvaliteten på kapitalet som instituten får använda för att uppfylla P2R-kraven, samtidigt som man säkerställer en sund täckning av riskerna och den minimisammansättning som fastställs i riktlinjerna om ÖuP.
11. Tillsynsfrågor som härrör från ÖuP för 2020 bör i huvudsak lösas med kvalitativa åtgärder.

Pelare 2-riktlinjer

12. När riktlinjer för pelare 2-kapital (P2G) fastställs och bestäms bör behöriga myndigheter handla i enlighet med modellen för minsta engagemang. Behöriga myndigheter kan behålla den P2G som fastställts och bestämts under den föregående översyns- och utvärderingsprocessen när detta är befogat på grund av osäkerhet rörande institutets känslighet för negativa scenarier.
13. Om institutets kapitalbas i samband med den ÖuP för 2020 minskar eller troligen kommer att underskrida under nivån som fastställts enligt P2G, kan de behöriga myndigheterna godta att institutet tillfälligt bedriver sin verksamhet under den nivån, men de bör begära att institutet rapporterar om detta utan otillbörligt dröjsmål. De bör föra dialog med institutet om tillsynen för att försöka förstå tidsramen för det slutliga återställandet av dess P2G-kapital som kan förlängas utöver 2020.

Gränsöverskridande bedömning i ÖuP under 2020

14. Den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna bör sträva efter att gemensamt besluta om översyns- och utvärderingsprocessen för 2020 ska utföras med eller utan tillämpning av denna bilaga för alla koncernenheter. Dock bör den samordnande tillsynsmyndigheten kunna besluta om översyns- och utvärderingsprocessen för 2020 ska utföras med eller utan tillämpning av denna bilaga för moderföretaget inom EU, och relevanta behöriga myndigheter bör göra likadant för koncernenheterna under sitt tillsynsansvar.
15. Med avseende på tillämpning av punkt 7 vid gränsöverskridande koncerner bör den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna, trots det som anges i punkt 14, diskutera och när så behövs uppdatera den tidtabell för det gemensamma beslutet som nämns i artikel 3 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 710/2014.³
16. Trots det som anges i punkt 14 bör den samordnande tillsynsmyndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna i tillsynskollegiet diskutera fokus för kapital- och likviditetsriskbedömningen genom att ta hänsyn till de huvudsakliga risker och sårbarheter som anges i punkt 4, samt även ta hänsyn till institutspecifika överväganden i enlighet med punkt 3.

³ Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 710/2014 av den 23 juni 2014 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för villkoren för att tillämpa processer för gemensamma beslut om tillsynskrav för specifika institut enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU (EUT L 188/19, 27.6.2014).

17. Vid tillämplig av artiklarna 10 och 11 i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 710/2014 i den pragmatiska översys- och utvärderingsprocessen för 2020, bör den samordnande tillsynsmyndigheten och de behöriga myndigheterna sträva efter att säkerställa att det obligatoriska innehållet i gemensamma beslut i tillämpliga fall upprätthålls inom ramen för den pragmatiska översys- och utvärderingsprocessen i enlighet med dessa riktlinjer.”