



Superviżjoni Bankarja tal-BĊE: Prijoritajiet superviżorji tal-MSU fl- 2018

Il-prijoritajiet superviżorji jistabbilixxu l-oqsma għall-attenzjoni superviżorja fl-2018. Meta jitqiesu l-iżviluppi rilevanti fl-ambjent ekonomiku, regolatorju u superviżorju, il-prijoritajiet superviżorji jibnu fuq valutazzjoni tal-isfidi ewlenin li jiffaċċjaw il-banek taħt superviżjoni.

B'kooperazzjoni mal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti ġew identifikati sorsi ta' riskju għas-settur bankarju waqt li ttieġdu inkonsiderazzjoni l-kontribut mit-Timijiet Superviżorji Kongunti (JST), l-analiżi mikroprudenzjali u makroprudenzjali tal-BĊE kif ukoll ir-rapporti ta' korpi internazzjonali. Il-motivaturi ewlenin tar-riskji fis-settur bankarju identifikati huma: l-ambjent imtawwal ta' rati tal-imgħax baxxi, stokks kbar ta' self mhux produttiv (NPLs), incertezzi ġeopolitiċi, sfidi ekonomiċi strutturali fiż-żona tal-euro (inklużi żbilanċi fiskali u tħassib dwar is-sostenibbiltà tad-dejn), il-perspettiva ta' tkabbir f'ekonomiji tas-swieq ġodda, ir-reazzjonijiet tal-banek għal inizjattivi regolatorji ġodda, żviluppi fis-swieq tal-proprjetà immobbli residenzjali u kummerċjali, l-ipprezzar mill-ġdid tar-riskju fis-swieq finanzjarji, iċ-ċiberkriminalità u t-tfikkil tal-IT, każijiet ta' mgieba ħażina, kompetizzjoni mhux bankarja, il-falliment potenzjali ta' kontroparti ċentrali u ambjent tan-negozju riġidu.

Biex jiġi żgurat li l-banek jindirizzaw dawn l-isfidi ewlenin b'mod effettiv, is-superviżjoni bankarja tal-BĊE rrevediet il-prijoritajiet superviżorji tagħha. Is-sitwazzjoni ta' riskju deskritta hawn fuq tiġġustifika li jissoktaw l-oqsma ta' prijorità ta' livell għoli mill-2017, għalkemm b'emendi. Fl-2018, erba' oqsma ta' prijorità se jiġġwidaw is-superviżjoni bankarja:

1. il-mudelli tan-negozju u l-istimoli tal-profitabilità;
2. riskju tal-kreditu;
3. il-ġestjoni tar-riskju;
4. attivitajiet li jinvolvu dimensjonijiet multipli ta' riskju.

Għal kull waħda minn dawn l-oqsma ta' prijorità, se jitwettqu għadd ta' inizjattivi superviżorji; l-implimentazzjoni sfiha ta' dawn l-inizjattivi tista' tkun mifruxa fuq aktar minn sena.



- ✓ Analizi tal-profitabilità tal-banek
- ✓ Sensittività tal-analizi tal-IRRBB (interest rate risk in the banking book)

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Segwitu tal-analizi tas-sensittività tal-IRRBB

Mudelli tan-negozju

Il-mudelli tan-negozju tal-banek u l-istimoli tal-profitabilità jibqgħu prijorità għas-Superviżjoni Bankarja fl-2018. L-attivitajiet se jiffukaw fuq eżamini tal-evoluzzjoni tal-profitabilità tal-banek fl-ambjent attwali u fuq valutazzjoni tal-implikazzjonijiet tar-riskju tar-rata tal-imgħax għall-banek. Għal dawn il-finijiet, is-Superviżjoni Bankarja tal-BĊE se tqis ir-riżultati tal-analizi orizzontali reċenti tal-istimoli tal-profitabilità tal-banek. Barra min hekk, ir-riżultanzi tal-analizi tas-sensittività tar-riskju tar-rata tal-imgħax fuq il-portafoll bankarju (interest rate risk in the banking book - IRRBB) se jgħinu lis-superviżuri jsegwu l-impatt fuq il-banek tal-bidliet potenzjali fil-livell tar-rati tal-imgħax.

Riskju tal-kreditu



- ✓ Gwida NPL maħruġa

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Eżami tal-istrategġiji NPL tal-banek
- Skrutinju tat-tempestività tal-proviżjonament u t-tħassir tal-NPL

Self mhux produttiv

Ir-riskju ta' kreditu għadu prijorità superviżorja importanti għall-2018. L-istokks NPL għadhom kbar f'għadd ta' istituzzjonijiet u fl-aħħar mill-aħħar dan jista' jkollu impatt negattiv fuq is-self bankarju lill-ekonomija. Livelli għoljin ta' NPLs jaffettwaw il-kapital u l-finanzjament, inaqqsu l-profitabilità, u konsegwentement irażżnu l-provvista ta' kreditu lill-individwi u l-kumpaniji. Għalhekk hu importanti li tinstab soluzzjoni għall-NPLs, kemm għall-vijabbiltà tal-banek kif ukoll għall-prestazzjoni makroekonomika. B'hekk, wara l-pubblikazzjoni tal-gwida NPL, id-djalogu superviżorju mal-banek se jkompli b'enfasi qawwija fuq l-eżami tal-istrategġiji NPL u t-titjib tat-tempestività tal-proviżjonament u t-tħassir NPL. Barra minn hekk, it-task force NPL se tkompli tappoġġa lill-JSTs f'azzjonijiet ta' segwitu u d-djalogi superviżorji tagħhom fir-rigward tal-iskoperturi mhux produttivi tal-banek.



- ✓ Approċċ fuq is-sit/barra mis-sit għall-investigazzjoni ta' konċentrazzjonijiet ta' skoperturi

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Investigazzjoni ta' skoperturi fil-qasam tal-proprietà immobbli
- Analizi tal-ġestjoni tal-kollateral u l-prattika tal-valutazzjoni

Konċentrazzjonijiet ta' skoperturi u ġestjoni u valutazzjoni tal-kollateral

Il-konċentrazzjoni ta' skoperturi tal-banek fi klassijiet speċifiċi ta' assi għadu jixirqilha attenzjoni superviżorja. F'dan ir-rigward, l-approċċ superviżorju li jikkombina elementi barra mis-sit u fuq is-sit li ġew adottati effettivament fil-kuntest ta' portafolji ta' tbaħħir hu previst li jinfaresgħ maż-żmien għal klassijiet ta' assi oħrajn bħall-proprietà immobbli. Barra minn hekk, l-attenzjoni superviżorja se tiffoka fuq il-ġestjoni tal-kollateral u l-prattiki ta' valutazzjoni tal-banek.

Ġestjoni tar-riskju

Dan il-qasam ta' prijorità jikkombina elementi li huma ta' importanza kontinwa fir-rigward tal-ġestjoni tar-riskju tal-banek. Se jsiru ħafna attivitajiet bħala parti mis-superviżjoni ta' kuljum, inkluż il-monitoraġġ ta' strumenti finanzjarji kumplessi bħall-assi tal-livell 2 u l-livell 3. Se tingħata attenzjoni speċjali lill-inizjattivi li ġejjin:



- ✓ L-ewwel verżjoni ta' "Gwida għat-TRIM" maħruġa

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Analizi u djalogu mal-banek
- Konsultazzjoni pubblika dwar il-"Gwida tal-BĊE għal mudelli interni"

Analizi speċifika tal-mudelli interni (TRIM)

Il-proġett TRIM se jkompli fl-2018 u l-2019 bil-għan ġenerali li jtejjeb il-kredibbiltà u jikkonferma l-adeqwatezza tal-mudelli interni tal-Pilastru I approvati mill-banek. Il-"Gwida għat-TRIM", li l-ewwel verżjoni tagħha saret disponibbli fl-2017, tkopri l-mod kif l-MSU biĥsiebu jimplementa l-aktar rekwiżiti regolatorji rilevanti relatati ma' mudelli interni u bniet is-sisien għall-fażi eżekuttiva tal-proġett. L-attivitajiet fl-2018 se jkunu allinjati mill-qrib mal-progress li sar fl-2017, bit-tkomplija ta' spezzjonijiet fuq il-post fil-banek fir-rigward tar-riskji tal-kreditu, tas-suq u tal-kreditu tal-kontroparti. Hekk kif ir-riżultati ta' dawk l-ispezzjonijiet fuq il-post isiru disponibbli, il-BĊE se jkompli jwettaq analizijiet orizzontali, li se jipprovdu wkoll tagħrif għas-segwitu superviżorju u r-reviżjoni tal-gwida. L-eżitu ta' din ir-reviżjoni, il-"Gwida tal-BĊE għal mudelli interni", se jinħareġ għal konsultazzjoni pubblika. Partijiet differenti tal-gwida se jiġu kkonsultati b'mod separat, malli jsiru disponibbli.



- ✓ Abbozz ta' gwida dwar ICAAP u ILAAP maħruġ

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Titjib tal-ICAAP u l-ILAAP tal-banek
- Konsultazzjoni pubblika dwar gwida riveduta

ICAAP u ILAAP

ICAAP u ILAAP għandhom importanza fundamentali għall-istituzzjonijiet fir-rigward tal-ġestjoni tal-adeqwatezza tal-kapital u tal-likwidità. Biex jipromwovu t-titjib tal-ICAAPs u l-ILAAPs tal-istituzzjonijiet, il-BĊE jsegwi pjan multiannwali. Abbażi ta' djalogu intensiv mal-banek dwar abbozz ta' gwida ppubblikat fl-2017 u wara li kkunsidrat kontributi ulterjuri, is-Superviżjoni Bankarja tal-BĊE rfinat u seddget il-gwida superviżorja tagħha dwar l-ICAAP u l-ILAAP u se tiffinalizzaha fl-2018, wara konsultazzjoni pubblika li għandha titnieda kmieni fis-sena. Barra minn hekk, se jsir ukoll xogħol maħsub biex itejjeb it-trasparenza madwar il-kompożizzjoni riskju b'riskju tar-rekwiżiti tal-Pilastru II.



- ✓ Analizi tal-istat ta' thejġija tal-banek għall-IFRS 9

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Segwitu tal-monitoraġġ tal-implimentazzjoni tal-IFRS9 mill-banek
- Skrutinju tal-istat ta' thejġija tal-banek għal bidliet regolatorji oħra

Stat ta' thejġija għall-IFRS 9 u bidliet regolatorji oħrajn

B'għadd ta' bidliet regolatorji li jaffettwaw lill-banek, fl-2018 is-Superviżjoni Bankarja tal-BĊE se tagħmel segwitu mal-banek dwar l-istat ta' thejġija tagħhom għal bidliet rilevanti, u kif se jimplementawhom. Bidla importanti hi l-introduzzjoni tal-IFRS 9, fejn ir-riżultati interim ta' reviżjoni tematika wrew li għad hemm lok għal titjib fir-rigward tal-istat ta' thejġija tal-banek għall-IFRS 9 u l-implimentazzjoni tiegħu. F'dan ir-rigward, il-JSTs se jkomplu jimmonitorjaw u jsegwu l-attivitajiet mal-banek. Bidliet regolatorji oħrajn li fir-rigward tagħhom se jiġi mmonitorjat l-istat ta' thejġija tal-banek jinkludu l-proporzjon nett ta' finanzjament stabbli (net stable funding ratio - NSFR), il-proporzjon tal-ingranaġġ, u r-rekwiżiti minimi għal fondi proprji u obbligazzjonijiet eligibbli (minimum requirements for own funds and eligible liabilities - MREL).

Dimensjonijiet multipli ta' riskju

L-attivitajiet superviżorji ppjanati għall-2018 biex jindirizzaw dimensjonijiet multipli ta' riskju jinkludu testijiet tal-istress kif ukoll it-thejġijiet li jinsabu għaddejnin għall-Brexit.



- ✓ Pożizzjonijiet ta' politika fir-rigward tal-Brexit żviluppata

Azzjoni superviżorja fl-2018

- Djalogu kontinwu mal-banek dwar it-tnejniet tagħhom fir-rigward tal-Brexit

Thejjijiet għall-Brexit

Il-Brexit se jibqa' fil-quċċata tal-aġenda superviżorja għall-2018. L-enfasi tal-attivitajiet se tiċċaqlaq minn f'idma preparatorja għall-implimentazzjoni Prattika tal-pożizzjonijiet ta' politika żviluppata. Il-BĊE – flimkien mal-NCA – se jkompli jivvaluta l-pjani tal-banek li jmexxu l-attivitajiet tagħhom mir-Renju Unit lejn iż-żona tal-euro, inklużi applikazzjonijiet għall-għoti ta' liċenzji bankarji. Għandha tingħata attenzjoni speċjali lill-konformità mal-pożizzjonijiet ta' politika miftiehma, b'mod speċjali biex jiġi evitat it-twaqqif ta' istituzzjonijiet vojta li jkunu qegħdin hemm biss għall-isem f'pajjiżi tal-MSU. L-irtirar tar-Renju Unit mill-Unjoni Ewropea għandu wkoll impatt fuq għadd ta' istituzzjonijiet sinifikanti li għandhom il-kwartjieri generali tagħhom fiż-żona tal-euro. Il-JSTs se jkomplu jikkomunikaw b'mod attiv ma' istituzzjonijiet sinifikanti li se jiġu affettwati mill-Brexit u jimmonitorjaw mill-qrib l-iżvilupp ulterjuri u l-implimentazzjoni tal-pjani ta' kontinġenza tal-banek.



Azzjoni superviżorja fl-2018

- Test tal-Istress mill-ABE fl-UE kollha u test tal-Istress mill-BĊE

Testijiet tal-istress

It-testijiet tal-istress superviżorji li jmiss għall-istituzzjonijiet sinifikanti se jsiru fl-2018. Se jkun hemm żewġ eżerċizzji li jikkomplimentaw lil xulxin: kampjun ta' istituzzjonijiet sinifikanti kbar se jipparteċipaw fit-test tal-istress mifruż madwar l-UE kollha li jkun ikkoordinat mill-Awtorità Bankarja Ewropea; il-BĊE se jwettaq test tal-istress addizzjonali għall-istituzzjonijiet sinifikanti li jifdal li ma jipparteċipawx fit-test tal-istress mifruż madwar l-UE kollha. L-eżerċizzji tat-test tal-istress se jservu għall-Proċess Superviżorju ta' Rieżami u Evalwazzjoni (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), isaħħu l-kapaċitajiet tal-banek stess ta' ttestjar tal-istress u ta' ġestjoni tar-riskju, u jipprovdu valutazzjoni kwantitattiva tal-profil tar-riskju tal-banek f'diversi kategoriji ta' riskju.

Ir-riskji msemmija hawn fuq, kif ukoll il-prijoritajiet superviżorji, m'għandhomx jitqiesu bħala lista eżawrjenti. Hemm bosta attivitajiet li ma jissemmewx b'mod espliċitu f'dan id-dokument u li għadhom għaddejnin, pereżempju fir-rigward tar-riskji l-IT u taċ-ċibekriminalità. Barra minn hekk, jista' jkun li l-banek jintalbu jagħmlu attivitajiet superviżorji differenti waqt li jitqiesu l-profil speċifiċi tar-riskju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu. Madankollu, il-prijoritajiet superviżorji huma għodda essenzjali biex l-azzjonijiet superviżorji fil-banek kollha jiġu koordinati kif jixraq b'mod armonizzat, proporzjonat u effiċjenti, li jwassal għal kundizzjonijiet li jkunu l-istess għal kulhadd, u għal impatt superviżorju iżjed qawwi.