



Superviżjoni Bankarja tal-BĊE: prijoritajiet superviżorji tal-MSU 2017

Il-prijoritajiet superviżorji tal-2017 jistabbilixxu l-oqsma għall-attenzjoni superviżorja fl-2017. L-kompli jsaħħu l-evalwazzjoni tar-riskji ewlenin li jħabbtu wiċċhom magħhom il-banek taħt superviżjoni filwaqt li jqisu l-aħħar żviluppi fl-ambjent ekonomiku, regolatorju u superviżorju.

Ġew identifikati sorsi ta' riskju għas-settur bankarju bil-kooperazzjoni tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u bl-għajnuna tat-Timijiet Superviżorji Kongunti (JST), l-analiżi makroprudenzjali u mikroprudenzjali tal-BĊE u r-rapporti ta' korpi internazzjonali. Il-kawżi sinifikanti tar-riskju li ġew identifikati huma: l-ambjent baxx ferm jew negattiv tar-rati tal-imgħax, il-livelli għoljin ta' self improduttiv (NPL) u t-tkabbir ekonomiku dgħajfef fil-pajjiżi kollha taż-żona tal-euro, l-inċertezzi ġeopolitiċi fl-UE, ir-reazzjonijiet tal-banek u s-swieq għal regolamentazzjoni ġdida, l-irriversjar potenzjali tal-primjums tar-riskju fis-swieq finanzjarji, is-sitwazzjoni fl-ekonomiji tas-swieq emergenti, l-iżbilanci fiskali fl-UE, il-każijiet ta' mgħiba ħażina mill-banek, l-iżviluppi fis-swieq tas-self fuq proprjetà, ir-reati u t-tfixkil fl-internet, u l-kompetizzjoni esterna għall-banek. Iż-żewġ kategoriji ta' riskju li ntlaqtu l-iżjed minn dawn il-kawżi huma r-riskju tal-mudell tan-negozju u l-profitabilità u r-riskju tal-kreditu.

Biex il-banek ikunu jistgħu jitrattaw dawn ir-riskji ewlenin b'mod effikaċi, is-superviżjoni bankarja Ewropea ddefiniet il-prijoritajiet superviżorji tagħha għall-2017. It-tliet oqsma ta' prijorità li se jiggwidaw is-superviżjoni bankarja huma:

1. il-mudelli tan-negozju u l-istimoli tal-profitabilità;
2. ir-riskju tal-kreditu, b'attenzjoni fuq is-self improduttiv u l-konċentrazzjonijiet;
3. il-ġestjoni tar-riskju.

Għal kull waħda minn dawn il-prijoritajiet se jittieħdu għadd ta' inizjattivi superviżorji. F'bosta każijiet, l-implimentazzjoni sħiħa ta' dawn l-inizjattivi tista' tiegħu iżjed minn sena.

Ir-riskji ta' hawn fuq kif ukoll il-prijoritajiet superviżorji madankollu ma jinkludux il-lista sħiħa. Hemm bosta attivitajiet li ma jissemmewx b'mod esplicitu f'dan id-dokument u għandhom għaddejnin, bħall-attivitajiet li għandhom x'jaqsmu mar-riskji tar-reati fl-internet. Barra minn hekk, jista' jkun li l-banek individwali jintalbu jagħmlu attivitajiet superviżorji differenti skont il-profilu tar-riskju speċifiċi tal-istituzzjonijiet ta' kreditu. Madankollu, il-prijoritajiet huma għodda essenzjali biex l-azzjonijiet superviżorji fil-banek kollha jiġu koordinati b'mod armonizzat, proporzjonat u effiċjenti kif jixraq, biex naslu għal sitwazzjoni fejn l-istess kundizzjonijiet jgħoddu għal kulhadd u l-impatt superviżorju jkun iżjed b'saħħtu.

Mudelli tan-negozju u stimoli tal-profitabilità



Azzjoni superviżorja:

- Analizi tematika tal-mudelli tan-negozju u l-istimoli tal-profitabilità tal-banek

Il-mudelli tan-negozju u l-istimoli tal-profitabilità se jibqgħu qasam ta' prijorità fl-2017, l-iżjed minħabba li r-rati tal-imgħax baxxi ħafna jew negattivi ġibdu fit-tul. Is-superviżjoni bankarja Ewropea għalhekk se tkompli għaddejja bl-analizi tematika tal-mudelli tan-negozju u l-istimoli tal-profitabilità tal-banek. Fl-analizi tematika, it-Timijiet Superviżorji Kongunti se jagħmlu eżamijiet fil-fond u bir-reqqa matul l-2017. Punt ieħor ta' attenzjoni superviżorja se jkun r-riperkussjonijiet li jista' jkollhom il-banek taħt superviżjoni u l-mudelli tan-negozju tagħhom wara r-referendum tar-Renju Unit fuq is-sħubija fl-UE. Barra dan, is-superviżjoni bankarja Ewropea se tesplora r-riskji potenzjali għall-mudelli tan-negozju tal-banek imnisslin mill-industrija tat-teknoloġija finanzjarja ġdida, magħrufa bħala "FinTech", u mill-kompetizzjoni esterna għall-banek.

Riskju tal-kreditu, b'attenzjoni fuq is-self improduttiv (NPL) u l-koncentrazzjonijiet



Azzjoni superviżorja:

- Gwida u djalogu superviżorju fuq l-NPL
- Analizi tematika fuq l-IFRS 9

Ir-riskju tal-kreditu jibqa' prijorità superviżorja ewlenija fl-2017. Bosta istituzzjonijiet għadhom juru li għandhom stokk kbir ta' self improduttiv. Issa li ppubblikat gwida għall-banek fuq l-NPL, is-superviżjoni bankarja Ewropea, permezz tat-*task force* tagħha tal-NPL, se tkompli ssostni lit-Timijiet Superviżorji Kongunti f'azzjonijiet ta' segwitu u djalogi superviżorji fir-rigward tal-gwida fuq l-NPL u l-evalwazzjoni tal-NPL tal-banek. Fid-dawl tal-introduzzjoni ġejjiena tal-istandard tal-kontabilità "IFRS 9 Strumenti Finanzjarji", se tiġi intensifikata l-analizi tematika tal-impatt potenzjali tal-IFRS 9 fuq il-banek u l-livell ta' tħejjija tagħhom. Biex tistħarreg il-koncentrazzjonijiet eċċessivi tar-riskju tal-kreditu f'ċerti kategoriji ta' assi, bħas-self għax-xiri jew kiri ta' bastimenti, is-superviżjoni bankarja Ewropea biħsiebha tuża metodu ġdid li jgħaqqad elementi *on-site* ma' oħrajn *off-site*.

Ġestjoni tar-riskju



Azzjoni superviżorja:

- Analizi tematika tal-konformità mal-BCBS 239
- TRIM
- Analizi tematika tal-attivajiet esterni tal-banek

F'dan il-qasam, elementi mill-prijoritajiet tal-2016 bħall-governanza tar-riskju, l-adeqwatezza tal-kapital u l-likwidità ngħaqdu ma' aspetti ġodda fejn jeħtieġ li jsir titjib. Se tingħata attenzjoni speċjali lill-inizjattivi li ġejjin:

Konformità mal-prinċipji tal-Kumitat ta' Basel tas-Superviżjoni Bankarja għall-aggregazzjoni effikaċi tad-dejta tar-riskju u r-rappurtar tar-riskju

Fi żminijiet meta r-rati tal-imgħax huma baxxi, il-finanzjament tal-banek ċentrali huwa abbondanti u rħis, il-profitabilità tal-banek hija baxxa u fejn jgħodd it-tiftix għar-rendita, huwa importanti ferm li l-banek jeżerċitaw ġestjoni tar-riskju prudenti. Dejta ta' kwalità tajba hija kundizzjoni ewlenija essenzjali għal tagħrif preċiż fuq ir-riskju u, għalhekk, għal ġestjoni u kontroll tar-riskju solidi u fl-aħħar nett għal rekwiżiti tal-kapital adegwati. Is-superviżjoni bankarja Ewropea għalhekk se tiffinalizza l-analizi tematika attwali fuq il-konformità tal-banek mal-prinċipji tal-Kumitat ta' Basel għall-

aggregazzjoni effikaċi tad-dejta tar-riskju u r-rappurtar tar-riskju (BCBS 239) u t-Timijiet Superviżorji Kongunti se jagħmlu s-segwitu tagħhom mal-istituzzjonijiet kif jixraq.

Analizi speċifika tal-mudelli interni (TRIM)

Biex tevalwa u tikkonferma kemm ikunu adegwati u xierqa l-mudelli interni approvati tal-Pilastru 1 u, għalhekk, biex tissaħħaħ il-kredibbiltà tal-ġestjoni tar-riskju tal-banek, is-superviżjoni bankarja Ewropea se toħroġ l-analizi speċifika multiannwali tagħha tal-mudelli interni. Se jibdew isiru spezzjonijiet fuq il-post biex titwettaq din l-analizi.

ICAAP u ILAAP

Il-proċessi tal-evalwazzjoni tal-adeqwatezza tal-kapital u l-likwidità interni (ICAAP u ILAAP) għandhom importanza fundamentali għall-istituzzjonijiet biex ikunu jistgħu jamministraw l-adeqwatezza tal-kapital u l-likwidità. Is-superviżjoni bankarja Ewropea teżamina l-ICAAP u l-ILAAP tal-istituzzjonijiet bħala parti mill-Proċess Superviżorju ta' Rieżami u Evalwazzjoni (SREP) sabiex tivverifika li l-banek ikunu implimentaw proċessi adegwati għall-evalwazzjoni u ż-żamma ta' kapital u likwidità suffiċjenti. Is-superviżjoni bankarja Ewropea qiegħda tagħmel minn kollox biex tneġġeġ li l-ICAAP u l-ILAAP tal-banek ikomplu jitjebu.

Xogħol estern

Hekk kif qiegħda tikber il-firxa ta' attivitajiet li l-banek jistgħu jafdaw f'idejn barranin, qegħdin ifiġġu riskji ġodda marbutin max-xogħol estern. Is-superviżjoni bankarja Ewropea għalhekk se tibda analizi tematika biex ikollha tagħrif fuq l-attivitajiet li l-banek jesternaw u biex teżamina bir-reqqa kif qegħdin jamministraw ir-riskji assoċjati (fosthom ir-riskji tal-IT).