BANK ĊENTRALI EWROPEW
SUPERVIŻJONI BANKARJA

Il-Metodoloġija SREP tal-MSU

- edizzjoni 2016 -

L-istess kundizzjonijiet għal kulħadd – Standards għoljin ta’ superviżjoni

Valutazzjoni solida tar-riskju

SREP – Konklużjonijiet ewlenin

➢ L-istess kundizzjonijiet għal kulħadd

Is-SREP bħalissa qiegħed isir għat-**tieni darba** skont:

- **metodoloġija komuni**
- **proċess komuni ta' teħid ta' deċiżjonijiet** li jippermetti tqabbil bejn istituzzjonijiet simili u analiżi trasversali fuq skala wiesgħa

➢ Standards għoljin ta' superviżjoni

- jimxi mal-**linjigwida tal-ABE fuq is-SREP** u jżomm mal-prattika ewlenija fi ħdan il-MSU u skont ir-rakkomandazzjonijiet ta' korpi internazzjonali
- **proporzjonalità, flessibbiltà u titjib kontinwu**
- deċiżjonijiet superviżorji – **mhux kapital addizzjonali biss iżda wkoll miżuri addizzjonali** mfasslin skont in-nuqqasijiet speċifiċi tal-banek

➢ Valutazzjoni solida tar-riskju

- **kombinazzjoni ta' elementi kwantitattivi u kwalitattivi**
- **valutazzjoni ħolistika** tal-vijabbiltà tal-istituzzjonijiet skont l-ispeċifiċitajiet tagħhom
- **perspettiva progressiva**, e.g. testijiet tal-istress li saru fl-2016

Werrej

1 SREP – Riżultati 2016

2 SREP – Bażi Legali

3 SREP – Ħarsa ġenerali

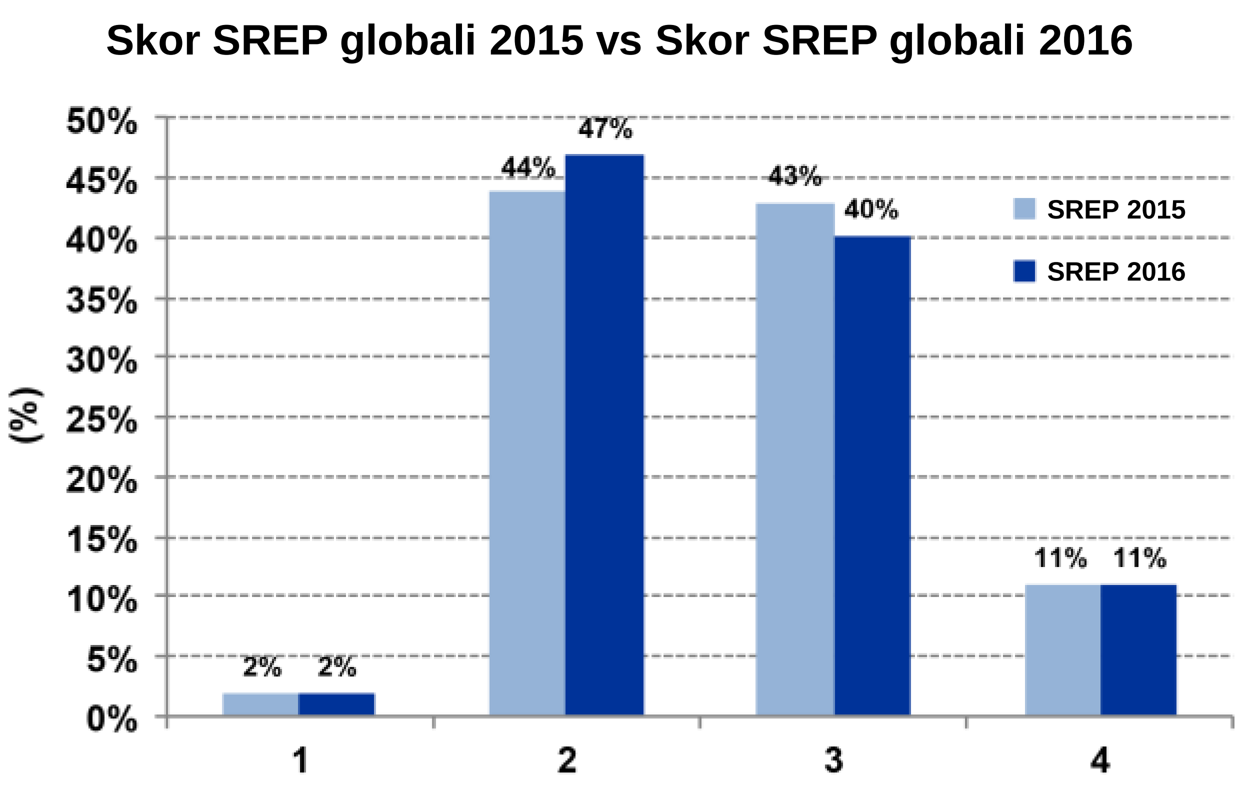
4 SREP – Metodoloġija

5 SREP – Fejn ninsabu?

Fl-2016 il-MSU għamel it-tieni ċiklu tiegħu tas-SREP għal 123 istituzzjoni sinifikanti f'19-il pajjiż

- Kollox ma' kollox, l-eżerċizzju wera li d-**distribuzzjoni tar-riskji fis-sistema baqgħet ġeneralment stabbli**, b'xi tibdiliet idjosinkratiċi

Riżultati SREP 2015/2016

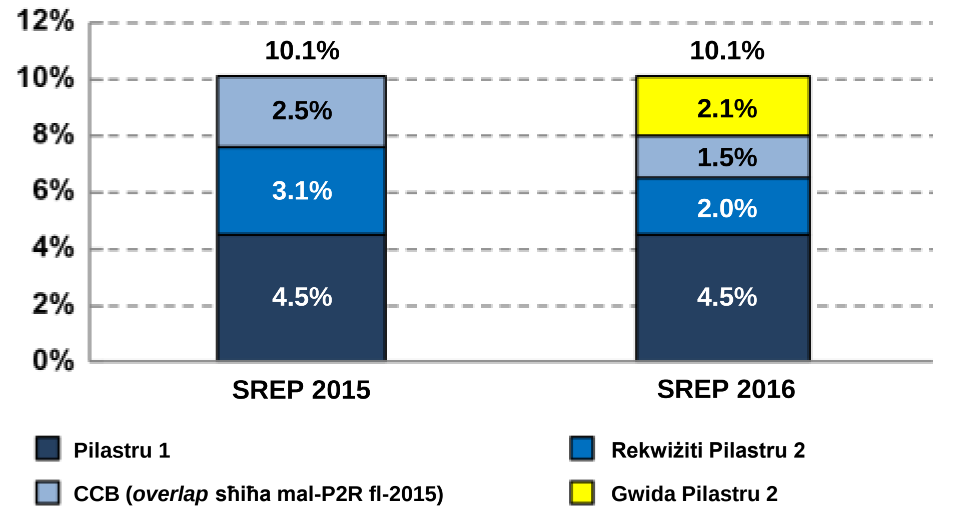


Abbażi tal-banek b'deċiżjoni SREP 2016 finali fit-30 ta' Novembru 2016

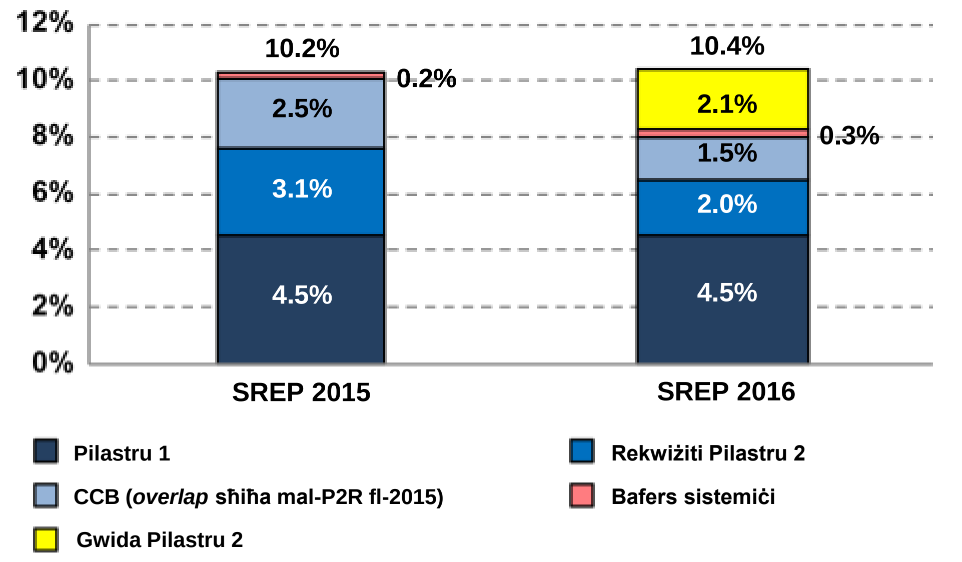
Konsistenza globali fid-domanda CET1 bejn SREP 2015 u SREP 2016

- Id-domanda globali tas-SREP CET1[1] għall-2017 baqgħet fl-istess livell tas-sena li għaddiet.
- F'għadd ta' każijiet individwali, id-domanda CET1 inbidlet biex tirrifletti l-evoluzzjoni tal-profil tar-riskju ('il fuq jew 'l isfel).
- It-tnaqqis fl-iskattatur tal-*Maximum Distributable Amount* (MDA) minn medja ta' 10.2% għal 8.3% huwa dovut għal ċaqliqa fil-kapital mill-Pilastru 2 tal-2015 għall-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G) li għadha kemm ġiet introdotta u mhijiex rilevanti għall-MDA. Il-P2G tiġbor ukoll it-tħassib fuq ir-riskji superviżorji mir-riżultati tat-testijiet tal-istress. Barra minn hekk, dik il-parti tal-bafer tal-konservazzjoni tal-kapital (CCB) li ma ġietx introdotta fil-Pilastru 2 tneħħiet fl-eżerċizzju tal-2016.

Domanda CET1 (barra l-bafers sistemiċi)



Domanda CET1 (inklużi l-bafers sistemiċi)



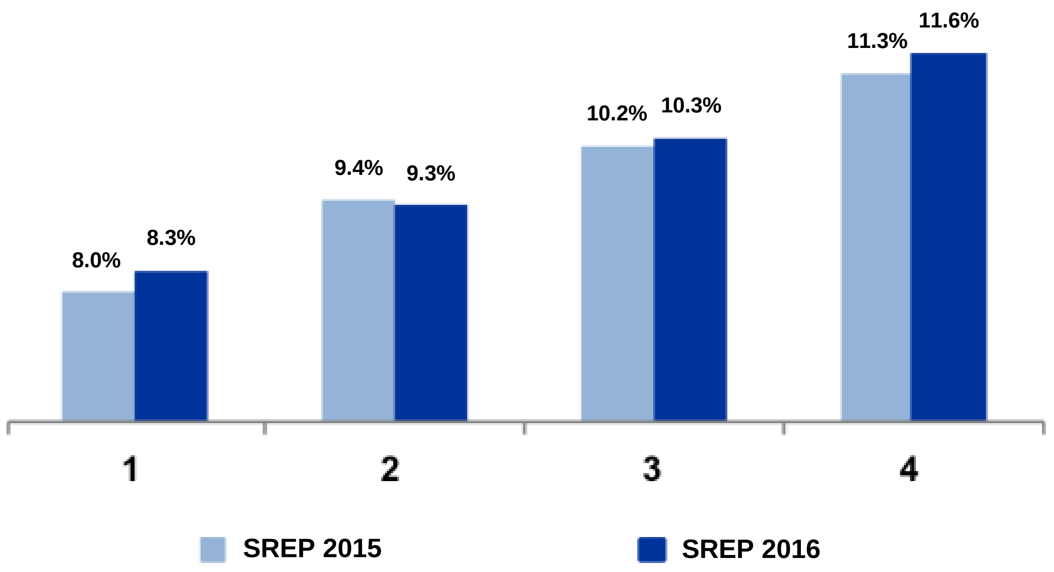
Noti:
Medja sempliċi, maħduma abbażi tad-deċiżjonijiet SREP 2016 finali fit-30 ta' Novembru 2016.
Id-domanda CET1 tinħadem bla ma titqies il-ħtieġa potenzjali ta' kopertura tan-nuqqasijiet AT1/T2 tal-Pilastru 1.

[1] barra l-bafers sistemiċi (G-SII, O-SII u l-bafer tar-riskju sistemiku)

Domanda SREP CET1 skont l-iskor imqabbla mal-2015

- Il-medja u l-medjan tad-domanda SREP 2016 CET1[1] huma madwar 10%, l-istess bħas-sena l-oħra
- Skont il-konklużjonijiet tas-SREP 2015, id-domanda SREP 2016 CET1 hija konsistenti u korrelata mal-iskors SREP globali

Domanda SREP CET1[1] skont l-iskor SREP globali



[1] barra l-bafers sistemiċi (G-SII, O-SII u l-bafer tar-riskju sistemiku)

Abbażi tal-banek b'deċiżjoni SREP 2016 finali fit-30 ta' Novembru 2016

1.1. SREP – 2016 Riżultati – Fatti ewlenin: Miżuri oħra

Miżuri tal-likwidità

- Miżuri speċifiċi tal-likwidità biex jindirizzaw id-dgħufijiet ewlenin, bħal:
  - dipendenza żejda fuq il-finanzjament tal-operaturi għal żmien qasir
  - strateġija tar-riskju tal-likwidità u l-qafas tat-tolleranza jiġu integrati fil-qafas globali tal-aptit għar-riskju
  - ħtieġa ta' monitoraġġ u ġestjoni adegwati tar-riskji assoċjati mal-kollateral, speċjalment id-disponibbiltà ta' kollateral u l-ħtiġijiet ta' kollateral fi żminijiet ta' stress
- Miżuri kwantitattivi, bħal:
  - proporzjon tal-kopertura tal-likwidità (LCR) ogħla mill-minimu regolatorju
  - perjodu ta' sopravivenza minimu speċifiku
  - ammont minimu ta' assi likwidi

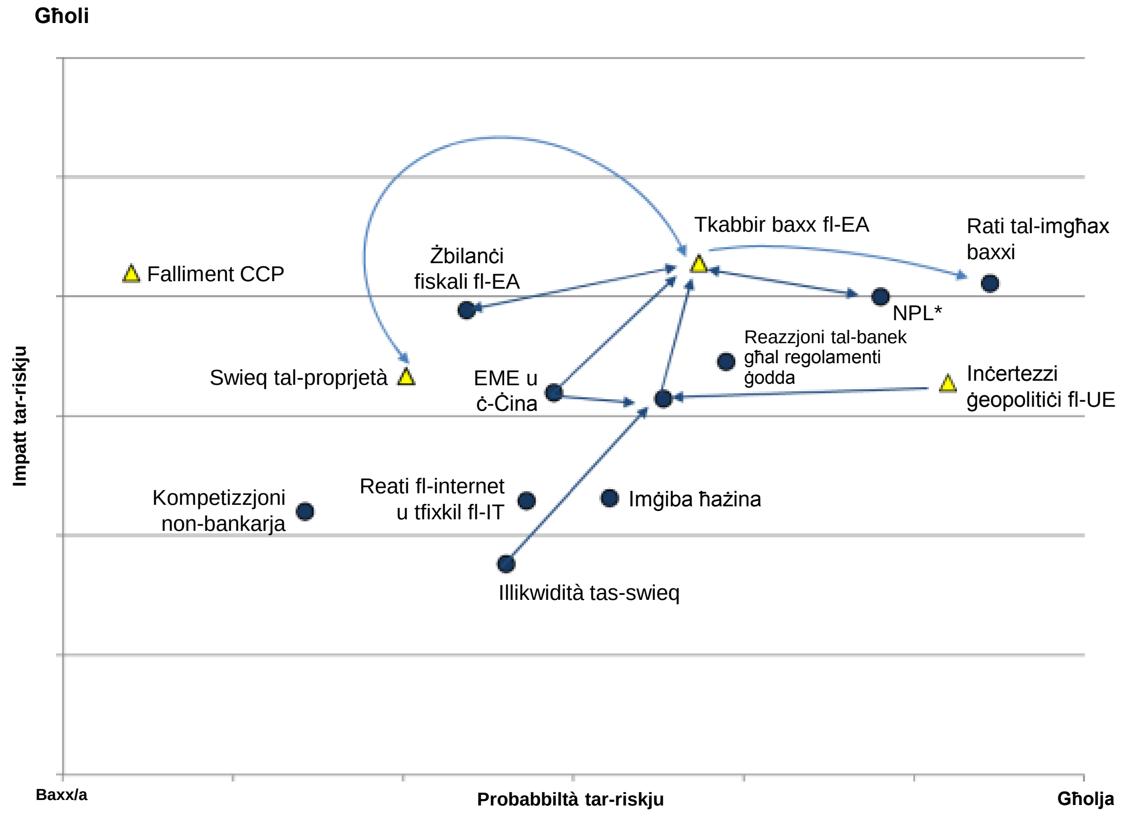
Miżuri kwalitattivi oħra

- Il-probabbiltà ta' miżuri kwalitattivi tiżdied skont il-profil tar-riskju tal-banek – miżuri kwalitattivi għall-banek kollha bi skor globali ta' 4
- Il-miżuri kwalitattivi jirreferu għall-elementi kollha tas-SREP u huma speċifiċi għall-banek individwali, e.g. "il-governanza jeħtiġilha titjieb":
  - kwalità u indipendenza tal-korp maniġerjali
  - konsistenza u robustezza tal-qafas tal-aptit għar-riskju versus il-profil tar-riskju

Iċ-ċiklu SREP 2016 ħareġ l-isfidi marbutin mal-profitabilità u l-adegwatezza tal-kapital

- Il-profitabilità taħt pressjoni:
  - ➢ ambjent ekonomiku dgħajjef
  - ➢ id-dħul nett tal-banek mill-imgħax, medja ta' nofs id-dħul kollu tagħhom, b'saħħtu iżda jaf ikun taħt pressjoni
  - ➢ kapaċità eċċessiva u frammentazzjoni tas-suq
- L-adegwatezza tal-kapital għadha qiegħda tintlaqat ħażin mis-self improduttiv (*non-performing loans* – NPL) f'xi pajjiżi, u dan huwa piż fuq il-profitabilità tal-banek

Riskji ewlenin għall-banek tal-MSU



Sors: Kalkoli tal-BĊE, dejta mill-NCAs
* Tapplika biss għal banek bi proporzjon għoli ta' NPL

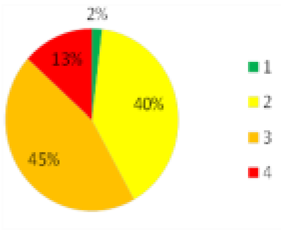
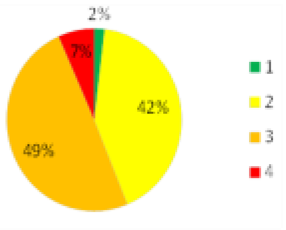
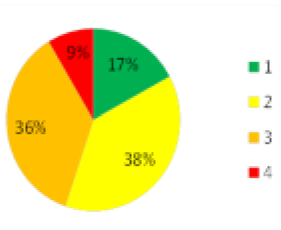
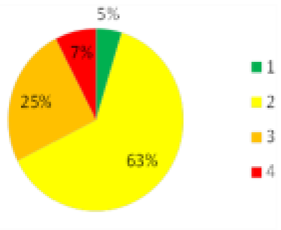
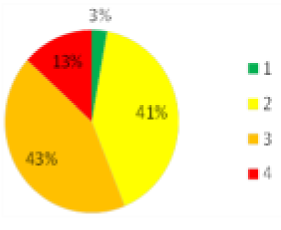
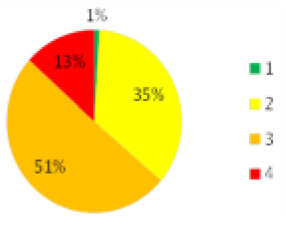
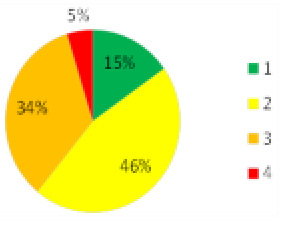
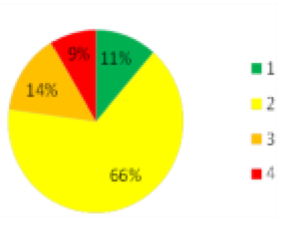
● 2016 △ Kawża ġdida ta' riskju mqabbla mal-2015

→ Tirrappreżenta l-mezz ta' trażmissjoni potenzjali minn kawża tar-riskju għal oħra (effetti ewlenin tal-ewwel ordni biss rappreżentati)

Evoluzzjoni tal-iskor SREP skont l-elementi fl-2015 u fl-2016

- Il-kawżi ewlenin ta' tħassib huma l-istess tal-2015: il-mudell tan-negozju, il-governanza interna u l-ġestjoni tar-riskju, u r-riskji għall-kapital (l-iżjed ir-riskju tal-kreditu)

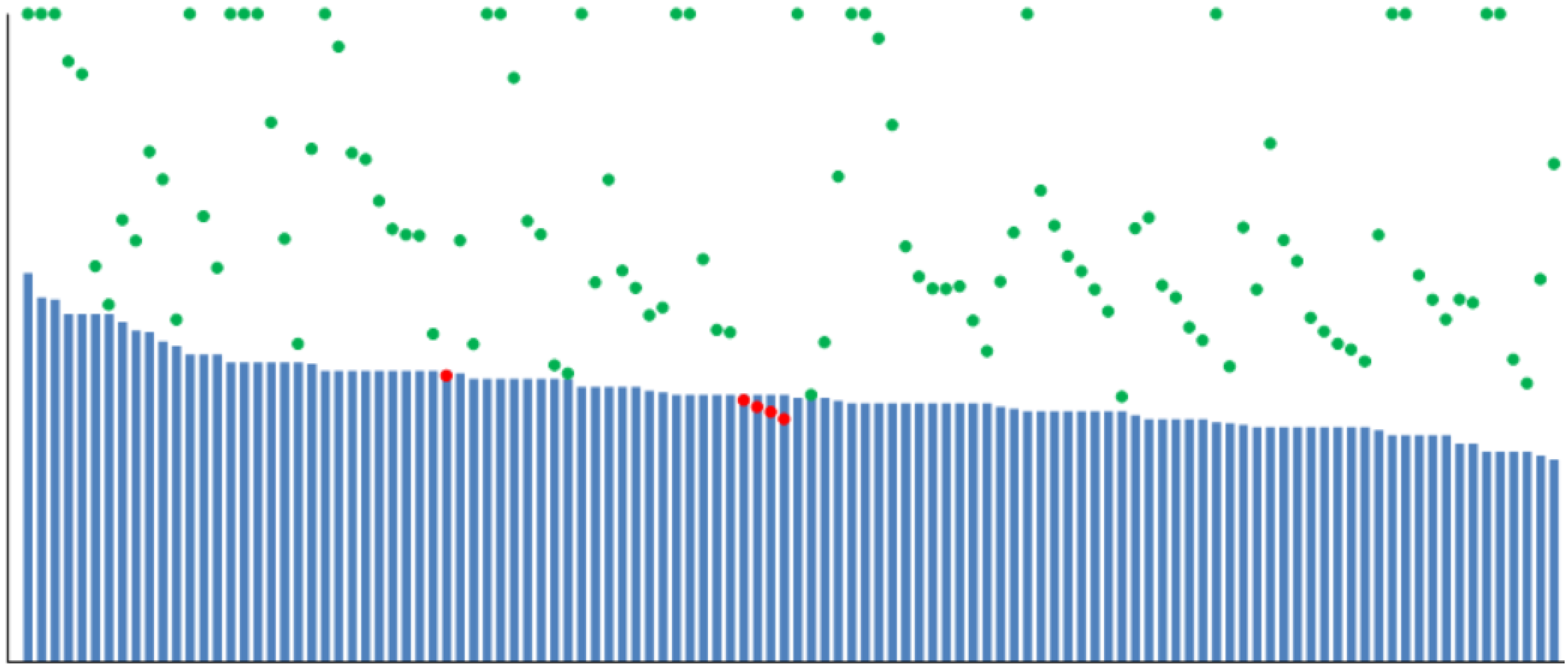
- L-iskors ħżiena fil-governanza interna u l-ġestjoni tar-riskju ħarġu mir-riżultati tar-rieżami tematiku fuq il-governanza tar-riskju u l-aptit għar-riskju

SREP 2015			
Valutazzjoni tal-Mudell tan-Negozju	Governanza u Ġestjoni tar-Riskju	Riskji għall-Kapital	Riskji għal-Likwidità u l-Finanzjament
			
SREP 2016			
Valutazzjoni tal-Mudell tan-Negozju	Governanza u Ġestjoni tar-Riskju	Riskji għall-Kapital	Riskji għal-Likwidità u l-Finanzjament
			

Abbażi tal-banek b'deċiżjoni SREP 2016 finali fit-30 ta' Novembru 2016

Bosta istituzzjonijiet sinifikanti bħalissa għandhom livelli ta' kapital ogħla mir-rekwiżiti CET1 u l-bafers*

Provvista tal-kapital imqabbla mal-iskattatur MDA



Rekwiżiti tal-proporzjon CET 1 (deħlin fl-2017)
= Pilastru 1 + Pilastru 2R + bafers

Banek bi provvista CET1 ogħla mill-iskattatur MDA
Banek bi provvista CET1 inqas mill-iskattatur MDA

** Skont il-provvista tal-kapital fit-tieni trimestru tal-2016 (CET1: bla nuqqasijiet AT1/T2 tal-Pilastru 1)*

Abbażi tal-banek b'deċiżjoni SREP 2016 finali fit-30 ta' Novembru 2016

Il-metodoloġija SREP tal-MSU timplimenta l-liġi tal-Unjoni, il-Linjigwida tal-ABE u l-aqwa prattika superviżorja

Is-SREP fis-CRD IV – Artikolu 97

... l-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrieżaminaw l-arranġamenti, l-istrateġiji, il-proċessi u l-mekkaniżmi implimentati mill-istituzzjonijiet u jevalwaw:

(a) ir-riskji li l-istituzzjonijiet ikunu jew jistgħu jkunu esposti għalihom;

(b) ir-riskji li tikkawża l-istituzzjoni għas-sistema finanzjarja; u

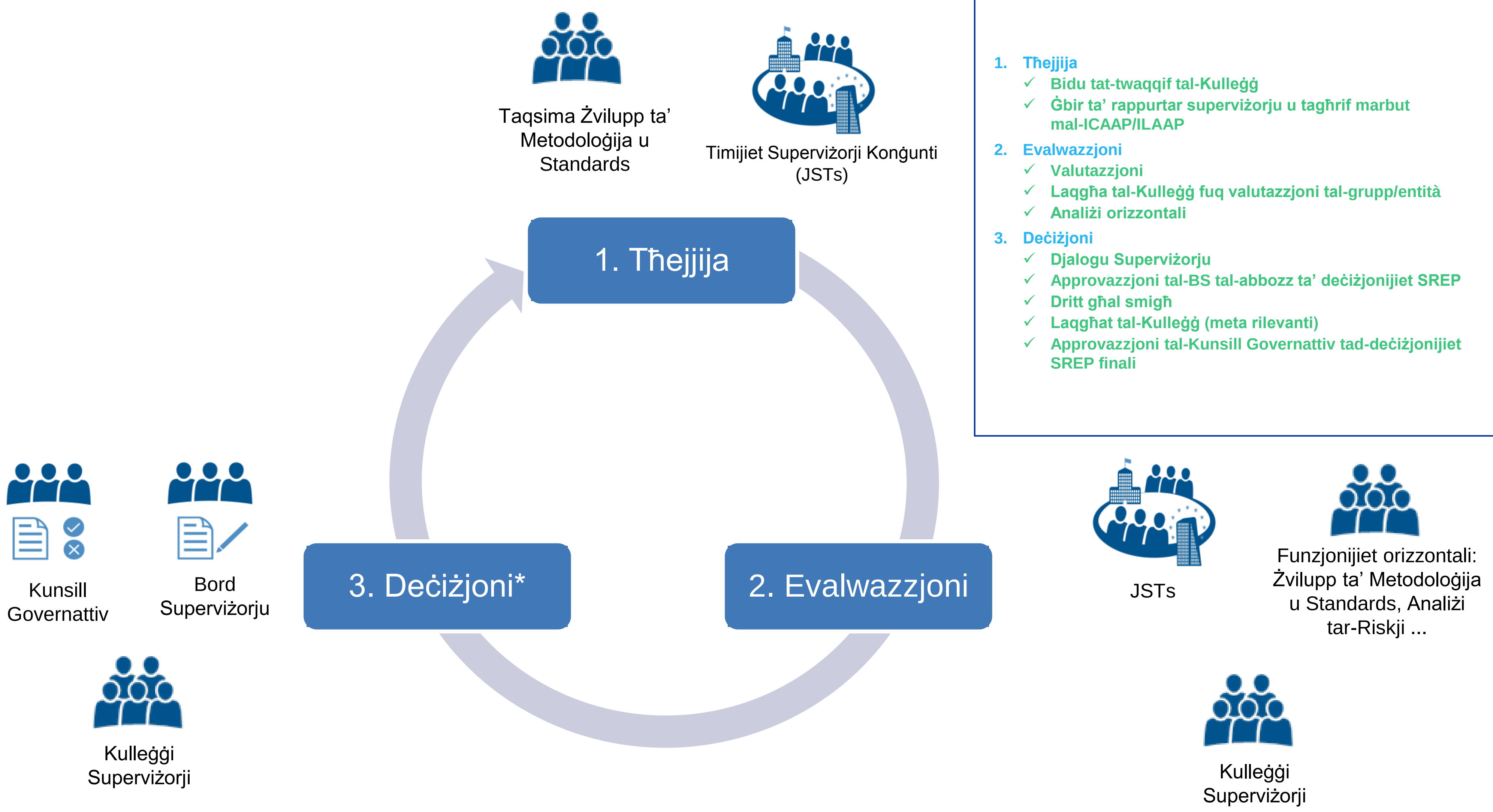
(c) ir-riskji skoperti mill-ittestjar għal stress b'kont meħud tan-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-attivitajiet ta' istituzzjoni.

ITS, RTS u Linjigwida tal-ABE

- *Standards Tekniċi Implimentattivi (ITS) fuq deċiżjonijiet konġunti dwar rekwiżiti prudenzjali – 16 ta' Ottubru 2015*
- *Standards Tekniċi Regolatorji (RTS) u ITS fuq il-funzjonament ta' kulleġġi ta' superviżuri – 16 ta' Ottubru 2015*
- *Linjigwida fuq proċeduri u metodoloġiji komuni għas-SREP (EBA/GL/2014/13) – 19 ta' Diċembru 2014*
- *Opinjoni tal-Awtorità Bankarja Ewropea fuq l-interazzjoni tar-rekwiżiti tal-Pilastru 1, Pilastru 2 u l-bafers kollha flimkien u restrizzjonijiet fuq it-tqassim – 16 ta' Diċembru 2015*
- *Kjarifika tal-ABE fuq l-użu tar-riżultati tat-test tal-istress 2016 fl-UE kollha fil-proċess SREP – 1 ta' Lulju 2016*

Prinċipji tal-Kumitat ta' Basel fuq is-Superviżjoni Bankarja u l-FSB

Superviżuri fil-BĊE u f’19-il pajjiż flimkien ħejjew deċiżjonijiet SREP għal istituzzjonijiet sinifikanti tal-MSU bis-saħħa ta’ proċess komuni



3. SREP 2016

2016: Q1, Q2, Q3, Q4

1. Tħejjija
   - ✓ Bidu tat-twaqqif tal-Kulleġġ
   - ✓ Ġbir ta’ rappurtar superviżorju u tagħrif marbut mal-ICAAP/ILAAP
2. Evalwazzjoni
   - ✓ Valutazzjoni
   - ✓ Laqgħa tal-Kulleġġ fuq valutazzjoni tal-grupp/entità
   - ✓ Analiżi orizzontali
3. Deċiżjoni
   - ✓ Djalogu Superviżorju
   - ✓ Approvazzjoni tal-BS tal-abbozz ta’ deċiżjonijiet SREP
   - ✓ Dritt għal smigħ
   - ✓ Laqgħat tal-Kulleġġ (meta rilevanti)
   - ✓ Approvazzjoni tal-Kunsill Governattiv tad-deċiżjonijiet SREP finali

** Nota: Deċiżjoni finalizzata wara proċedura ta’ dritt għal smigħ u nuqqas ta’ oġġezzjoni mill-Kunsill Governattiv*

L-infrastruttura bażika nbniet f'inqas minn sena

- sistema IT integrata komuni
- fluss ta' informazzjoni sigura bejn is-superviżuri kollha
- kontrolli tal-kwalità ta' dejta bankarja f'żewġ livelli: NCAs u BĊE
- użu sħiħ mir-riżorsi tal-NCAs u l-BĊE
- testijiet komprensivi tal-metodoloġija

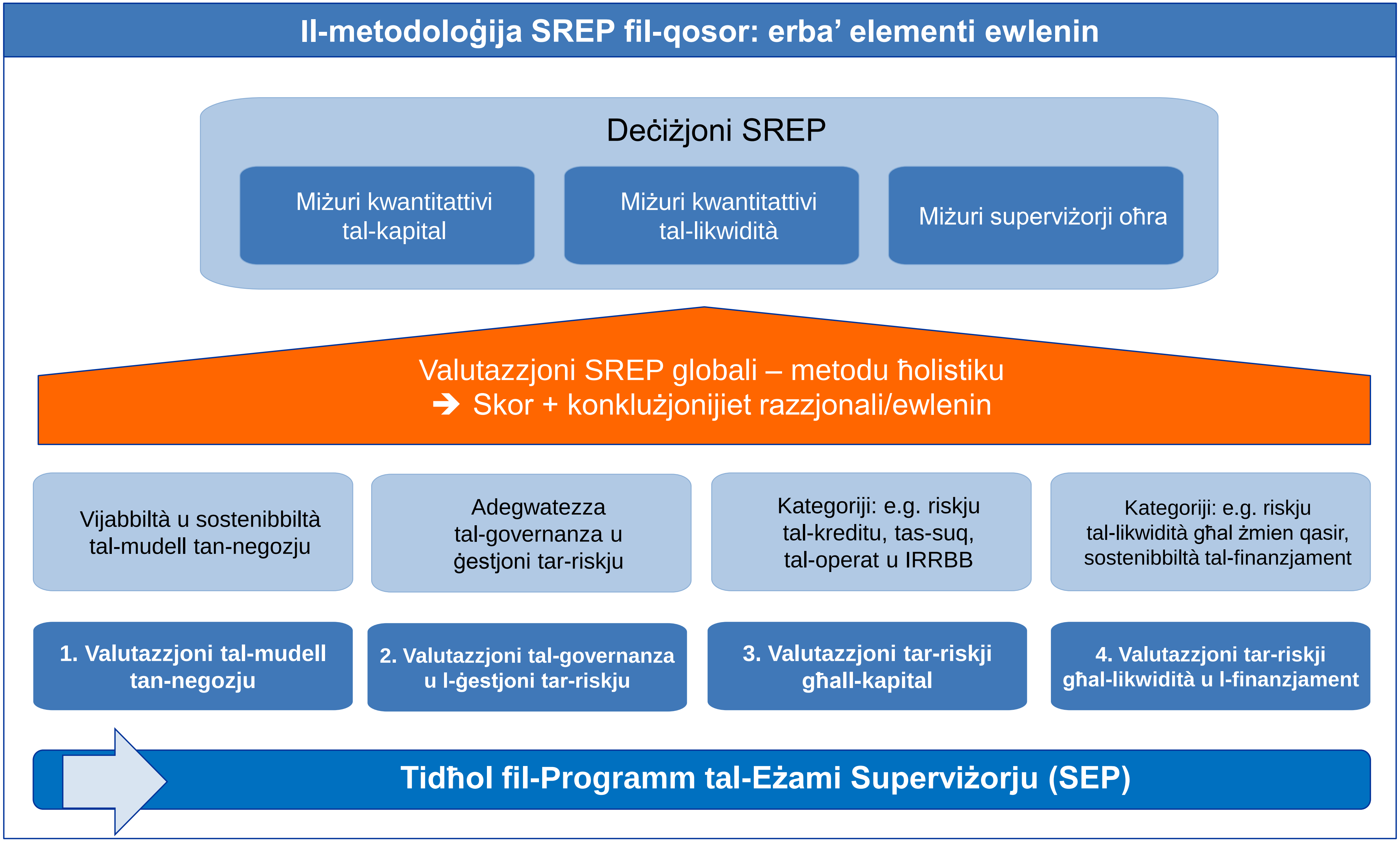
Superviżuri b'esperjenza mill-BĊE u l-NCAs ta'
- **19-il Stat Membru**
- **26 awtorità nazzjonali**

Is-SREP amministrat bħala proġett importanti

- skeda komuni
- tmexxija mill-ogħla maniġment
- ġestjoni tal-proġett, żvilupp tal-metodoloġija u konsistenza orizzontali assigurati mid-DĠ MS IV tal-BĊE
- użu sħiħ mill-kompetenza tal-BĊE u l-NCAs, l-iżjed fl-iżvilupp tal-metodoloġija, permezz ta' gruppi tematiċi ta' ħidma u sessjonijiet Q&A speċifiċi mogħtija mid-DĠ MS IV

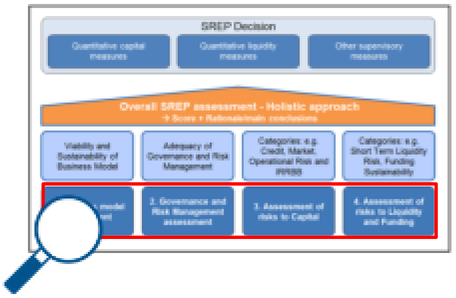
➡ Is-SREP **tmexxa** skont il-pjan
➡ Is-SREP tlesta u ddaħħal fis-sistema IT

Metodu tal-blokki skont il-Linjigwida tal-ABE



4.1. SREP – Metodoloġija: Qafas komuni (2/3)

L-erba’ elementi tas-SREP jimxu ma’ loġika komuni li tiggarantixxi valutazzjoni solida tar-riskju



Tliet fażijiet fil-valutazzjoni kontinwa tar-riskju għal kull wieħed mill-erba’ elementi

Fażi 1
Ġbir ta’ dejta

Sorsi ewlenin:
- ITS trimestrali
- rapporti tal-STE (*Short-Term Exercise*)

Fażi 2
Skor awtomatiku ta’ ankraġġ

- Skor tal-livell tar-riskju (RL)
- Verifika formali tal-konformità tal-kontroll tar-riskju (RC)

Fażi 3
Ġudizzju superviżorju

Aġġustamenti abbażi ta’ fatturi oħra u skont l-ispeċifiċitajiet u l-kumplessità tal-banek

Livell tar-riskju (RL) vs Kontroll tar-riskju (RC)

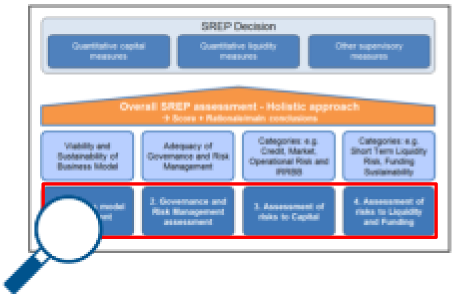
	1. Mudell tan-negozju	2. Governanza interna u ġestjoni tar-riskju	3. Valutazzjoni tar-riskji tal-kapital	4. Valutazzjoni tar-riskji tal-likwidità
RL	✔	m/a	✔	✔
RC	m/a	✔	✔	✔

Skor aggregat (RL + RC)

m/a = mhux applikabbli

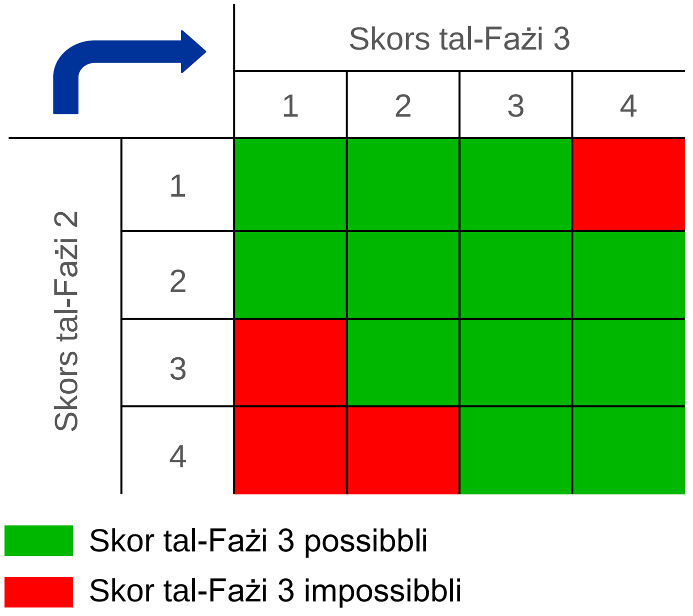
Id-deċiżjoni fuq l-intensità tal-kompitu superviżorju ssir skont il-profil tar-riskju u d-daqs tal-banek

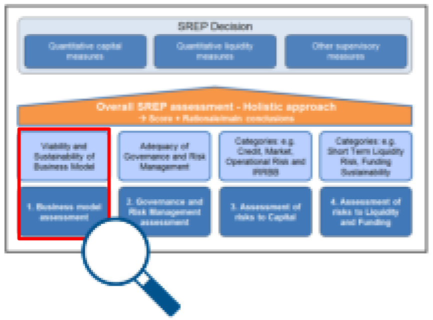
Ġudizzju ristrett (*Constrained judgement*)



- Flessibbiltà ġusta fi skala ta' erba' gradi fejn l-iskor tal-Fażi 2 jista' jitla' grad jew jinżel żewġ gradi skont il-ġudizzju superviżorju
- Jiggarantixxi bilanċ ġust bejn:
  - proċess komuni li jiżgura konsistenza fost il-banek tal-MSU u jiddefinixxi punt ta' ankraġġ u
  - il-ġudizzju superviżorju meħtieġ, biex jitqiesu l-ispeċifiċitajiet u l-kumplessità ta' istituzzjoni
- L-aġġustamenti jsiru fiż-żewġ direzzjonijiet u jiġu dokumentati kollha mill-JSTs fis-sistema IT integrata
- Bħala regola, devjazzjoni mill-ġudizzju ristrett ma tiġix awtorizzata
- Il-ġudizzju ristrett jintuża ***b'mod effettiv*** mill-JSTs għall-kategoriji ***kollha*** tar-riskju ***fiż-żewġ direzzjonijiet*** biex itejjeb jew inaqqas l-iskors tal-Fażi 2

Skala tal-ġudizzju ristrett





Mudell tan-negozju

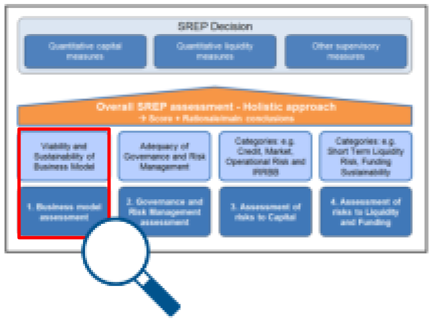
- ➢ Identifikazzjoni tal-oqsma ta' interess (e.g. attivitajiet ewlenin)
- ➢ Valutazzjoni tal-ambjent tan-negozju
- ➢ Analiżi tal-istrateġija progressiva u l-pjanijiet finanzjarji
- ➢ Valutazzjoni tal-mudell tan-negozju
  - vijabbiltà (sa sena)
  - sostenibbiltà (sa tliet snin)
  - sostenibbiltà matul il-perjodu (iżjed minn tliet snin)
- ➢ Valutazzjoni tad-dgħufijiet ewlenin

Eżempji ta' mudelli tan-negozju identifikati

- ➢ depożitarju (kustodju)
- ➢ sellief diversifikat (gruppi differenti ta' klijenti)
- ➢ sellief bl-imnut (klijenti żgħar)
- ➢ bank universali żgħir
- ➢ sellief speċjalizzat (grupp partikolari ta' klijenti)
- ➢ bank universali

Skont il-Linjigwida SREP tal-ABE, § 55-57

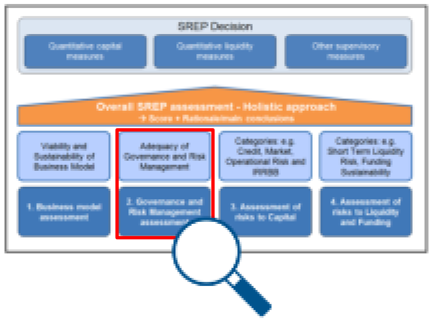
Mudell tan-negozju



Livell tar-riskju → Fażi 1 Ġbir ta' dejta → Fażi 2 Skor awtomatiku → Fażi 3 Valutazzjoni tal-livell tar-riskju (RL) → Skor finali tal-RL

Fażi 1	Fażi 2	Fażi 3
➢ Ġbir ta' informazzjoni u għarfien tal-materjalità tal-oqsma tax-xogħol	➢ Skor awtomatiku ta' ankraġġ abbażi ta' indikaturi, bħar-redditu fuq l-assi (ROA), il-proporzjon bejn il-kost u d-dħul, eċċ.	➢ Analiżi komprensiva ➢ Tintuża biex jiġi aġġustat l-iskor tal-Fażi 2 wara li jitqiesu l-ispeċifiċitajiet tal-bank

Governanza interna u ġestjoni tar-riskju



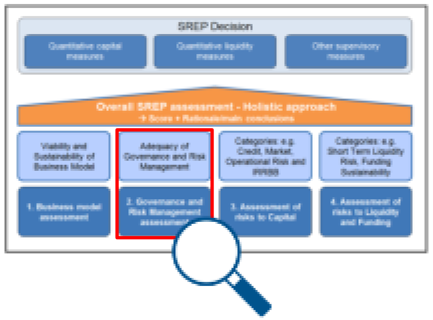
- Qafas tal-governanza interna (jinkludi funzjonijiet ewlenin ta' kontroll bħall-ġestjoni tar-riskju, il-verifika interna u l-konformità)
- Qafas tal-ġestjoni tar-riskju u kultura tar-riskju
- Infrastruttura tar-riskju, dejta interna u rappurtar
- Politika u prattika tar-remunerazzjoni

Skont il-Linjigwida SREP tal-ABE, § 81-82

Żewġ eżempji ta' mistoqsijiet importanti

- Teżisti xi funzjoni ta' konformità li hija separata b'mod ġerarkiku u funzjonali u hija indipendenti fl-operat minn kwalunkwe responsabbiltà tal-attività tan-negozju?
- Jeżistu mekkaniżmi biex jiżguraw li l-ogħla maniġment jista' jaġixxi fil-ħin biex jikkontrolla b'mod effettiv, u fejn ikun meħtieġ itaffi, skoperturi għar-riskju negattivi materjali, b'mod partikolari dawk li joqorbu lejn jew jaqbżu d-dikjarazzjoni approvata tal-aptit għar-riskju jew il-limiti tar-riskju?

Governanza interna u ġestjoni tar-riskju



Kontroll tar-riskju → Fażi 1 Ġbir ta' informazzjoni → Fażi 2 Verifika formali tal-konformità → Fażi 3 Valutazzjoni ewlenija tal-kontroll tar-riskju (RC) → Skor finali tal-RC

Fażi 1

- **Ġbir ta' informazzjoni e.g. mir-rieżami tematiku tal-governanza tar-riskju u l-aptit għar-riskju (RIGA)**

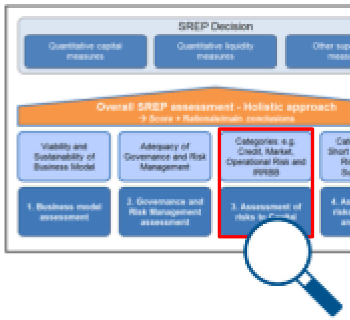
Fażi 2

- **Verifika tal-konformità mal-provedimenti tad-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti tal-Kapital**
- **Analiżi speċifika ta' e.g.:**
  - struttura organizzattiva
  - verifika interna
  - konformità
  - remunerazzjoni
  - aptit għar-riskju
  - infrastruttura tar-riskju
  - rappurtar

Fażi 3

- **Analiżi komprensiva**
- **Aġġustament tal-verifika tal-Fażi 2 skont l-ispeċifiċitajiet tal-bank**
- **Użu tal-konklużjonijiet tar-rieżami tematiku tal-governanza tar-riskju u l-aptit għar-riskju**

Riskji għall-kapital



Tliet perspettivi differenti ("3 Blokki")

Blokk 1 Perspettiva superviżorja

Erba' kategoriji tar-riskju: tal-kreditu, tas-suq, tal-operat, IRRBB

- ✓ Ġbir ta' informazzjoni
- ✓ Skors ta' ankraġġ għall-kategoriji tar-riskju
- ✓ Analiżi komprensiva

Blokk 2 Perspettiva tal-bank

- ✓ Ġbir ta' informazzjoni: e.g. rapporti ICAAP
- ✓ Valutazzjoni tal-ankraġġ: bi *proxies* skont il-Linjigwida ABE*
- ✓ Analiżi komprensiva

Blokk 3 Perspettiva progressiva

- ✓ Ġbir ta' informazzjoni: testijiet tal-istress interni tal-banek
- ✓ Valutazzjoni tal-ankraġġ: testijiet tal-istress superviżorji
- ✓ Analiżi komprensiva

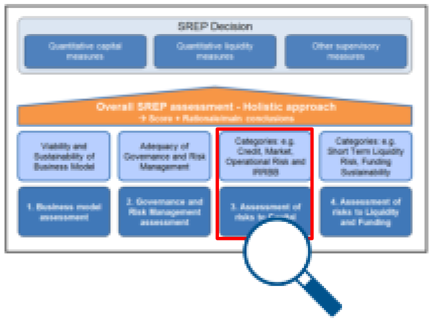
Għas-SREP 2016

- ✓ Testijiet tal-istress superviżorji qablu mal-għodod tas-SREP
- ✓ Sottomissjoni tal-ICAAP għadha eteroġenja ħafna

Skont il-Linjigwida SREP tal-ABE

* *Il-proxies tal-MSU jimplimentaw il-kunċett ta' benchmarks superviżorji stipulati fil-Linjigwida tal-ABE fuq is-SREP (§ 335)*

Riskji għall-kapital – Blokk 1



Livell tar-riskju → Fażi 1: Ġbir ta' dejta → Fażi 2: Skor awtomatiku → Fażi 3: Valutazzjoni tal-livell tar-riskju (RL) → Skor finali tal-RL

Kontroll tar-riskju → Fażi 1: Ġbir ta' informazzjoni → Fażi 2: Verifika formali tal-konformità → Fażi 3: Valutazzjoni ewlenija tal-kontroll tar-riskju (RC) → Skor finali tal-RC

Stħarriġ bir-reqqa f'fattur ta' riskju partikolari: **riskju tal-kreditu** (eżempju)

Fażi 1

- **Livell tar-riskju**
  - subsett ta' indikaturi definiti bil-quddiem abbażi ta' dejta tal-ITS u l-STE
- **Kontroll tar-riskju**
  - Ġbir ta' informazzjoni

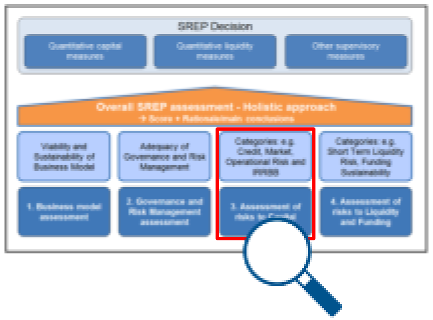
Fażi 2

- **Livell tar-riskju**
  - skor awtomatiku mogħti minn dimensjonijiet differenti bħal:
    - kwalità (e.g. proporzjon tas-self improduttiv)
    - kopertura (e.g. provedimenti)
- **Kontroll tar-riskju**
  - verifiki tal-konformità marbutin mal-governanza interna, l-aptit għar-riskju, il-ġestjoni tar-riskju u l-verifika interna tar-riskju tal-kreditu b'mod partikolari

Fażi 3

- **Livell tar-riskju**
  - **analiżi komprensiva e.g.:**
    - pożizzjoni u xejra tar-riskju attwali
    - ħarsa 'l quddiem
    - tqabbil ma' istituzzjonijiet simili
  - **analiżi bir-reqqa ta' bosta subkategoriji e.g.:**
    - portafolli korporattivi mhux finanzjarji
    - portafolli ta' individwi
- **Kontroll tar-riskju**
  - analiżi iżjed bir-reqqa, b'mod partikolari permezz ta' laqgħat speċifiċi mal-bank

Riskji għall-kapital – Blokk 2

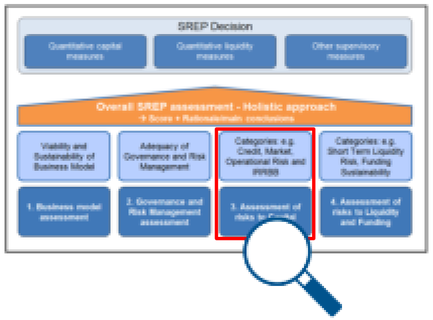


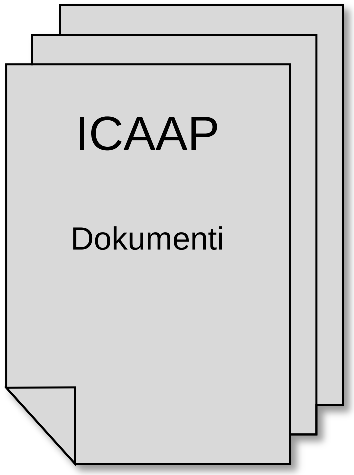
- ➢ Valutazzjoni tal-affidabbiltà tal-ICAAP
- ➢ Wara l-aspettattivi tal-BĊE fuq l-ICAAP pubblikati fit-8 ta' Jannar 2016, il-JSTs:
  - jivvalutaw l-affidabbiltà tal-proċess kollu – *valutazzjoni kwalitattiva*
  - iqabblu l-validità taċ-ċifri tal-ICAAP mal-*proxies* tal-MSU – *valutazzjoni kwantitattiva*
  - joħorġu bil-valutazzjoni ta' Blokk 2 biex idaħħlu l-valutazzjoni globali tal-adegwatezza tal-kapital

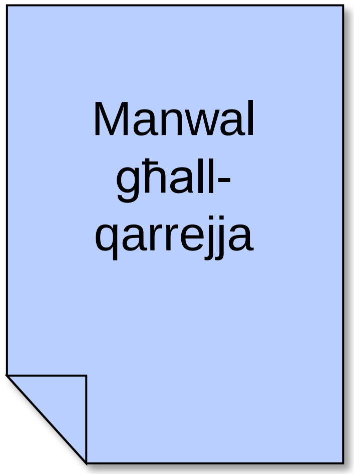
Aspettattivi tal-BĊE fuq l-ICAAP

- Kontenut kif deskritt fil-Linjigwida tal-ABE fuq l-informazzjoni dwar l-ICAAP u l-ILAAP
- Dokumentazzjoni interna flimkien ma' "manwal għall-qarrejja"
- Formola tad-dejta tar-riskju
- Rikonċiljazzjoni bejn iċ-ċifri tal-Pilastru 1 u l-ICAAP
- Konklużjonijiet fis-sura ta' dikjarazzjonijiet tal-adegwatezza tal-kapital sostnuti bl-analiżi tar-riżultati tal-ICAAP u ffirmati mill-korp maniġerjali

ICAAP – Valutazzjoni kwalitattiva







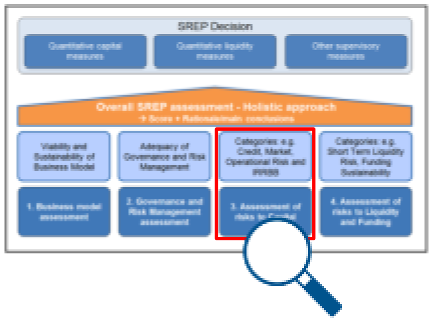
Dokumenti interni tal-bank kif stipulat fil-Linjigwida tal-ABE

Immappjat skont l-istruttura tal-Linjigwida tal-ABE biex iħaffef l-aċċess tal-JSTs għall-informazzjoni interna tal-bank

Valutazzjoni tal-JSTs

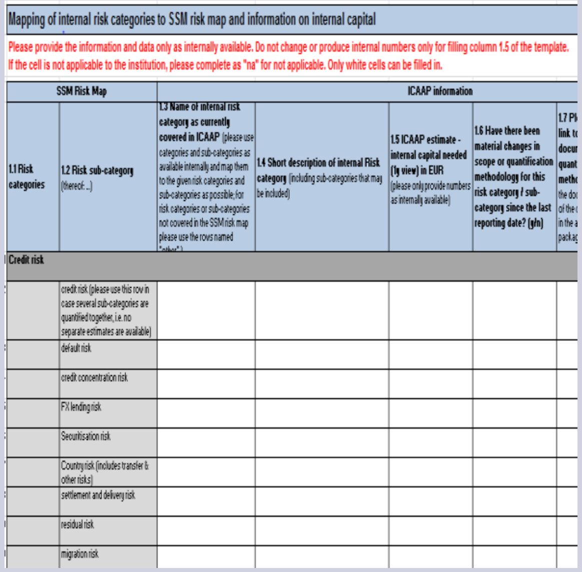
→ **Deċiżjoni fuq l-affidabbiltà tal-ICAAP**

ICAAP – Valutazzjoni kwantitattiva



Dejta tar-riskju tal-ICAAP

Definizzjoni tar-riskju u kalkoli tal-ICAAP skont il-klassifika tar-riskju tal-banek stess



Mapping of internal risk categories to SSM risk map and information on internal capital

Please provide the information and data only as internally available. Do not change or produce internal numbers only for filling column 1.5 of the template.
If the cell is not applicable to the institution, please complete as "na" for not applicable. Only white cells can be filled in.

SSM Risk Map		ICAAP information				
1.1 Risk categories	1.2 Risk sub-category (thereof: ...)	1.3 Name of internal risk category as currently covered in ICAAP (please use categories and sub-categories as available internally and map them to the given risk categories and sub-categories as possible; for risk categories or sub-categories not covered in the SSM risk map please use the rows named "other".)	1.4 Short description of internal Risk category (including sub-categories that may be included)	1.5 ICAAP estimate - internal capital needed (1y view) in EUR (please only provide numbers as internally available)	1.6 Have there been material changes in scope or quantification methodology for this risk category / sub-category since the last reporting date? (y/n)	[1.7 Pl… link t… docu… quant… meth… the do… of the… in the a… packag…]
Credit risk						
	credit risk (please use this row in case several sub-categories are quantified together, i.e. no separate estimates are available)					
	default risk					
	credit concentration risk					
	FX lending risk					
	Securitisation risk					
	Country risk (includes transfer & other risks)					
	settlement and delivery risk					
	residual risk					
	migration risk					

*Proxies**

- Ikkwantifika bejn wieħed u ieħor id-domanda għall-kapital
- Ħalli l-JSTs jaraw il-kalkoli tal-istituzzjonijiet f'perspettiva u jsaħħu d-djalogu superviżorju
- Tagħtix ċifra waħda tar-riskju iżda firxiet indikattivi biex il-JSTs joħorġu b'ċifri tal-kapital għal kull riskju skont il-ġudizzju tagħhom

** Riskju tal-konċentrazzjoni (isem wieħed u settorjali), riskju tas-suq, riskju tal-kreditu, IRRBB*

Valutazzjoni

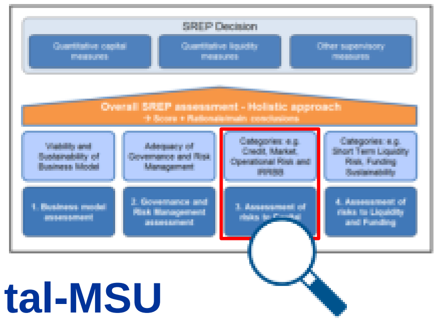
Ċifra aġġustata tal-kapital intern (rekwiżiti tal-kapital)

- Pilastru 1 bħala bażi
- Ebda diversifikazzjoni bejn ir-riskji

Djalogu mal-bank

4.4.5. SREP – Metodoloġija: Element 3 Blokk 3 (1/4)

Riskji għall-kapital



- ➢ Perspettiva progressiva
- ➢ Fl-2016 saru żewġ eżerċizzji ta' test tal-istress fuq skala kbira

Test tal-istress tal-ABE fl-UE

- **37 istituzzjoni sinifikanti tal-MSU**
- **Pubblikazzjoni** tar-riżultati
- Eżerċizzju fl-UE bil-**koordinazzjoni tal-ABE** u b'kooperazzjoni ma' UE-KOM, BERS, BĊE u NCAs
- Skeda: Marzu–Lulju **2016**

Test tal-istress tas-SREP tal-MSU

- **56 istituzzjoni sinifikanti** oħra **tal-MSU**[1]
- Ir-riżultati **mhumiex pubbliċi**
- Bil-**koordinazzjoni tal-BĊE/MSU**
- Skeda u metodoloġija **jaqblu b'mod ġenerali mat-test tal-istress tal-ABE**

Għanijiet

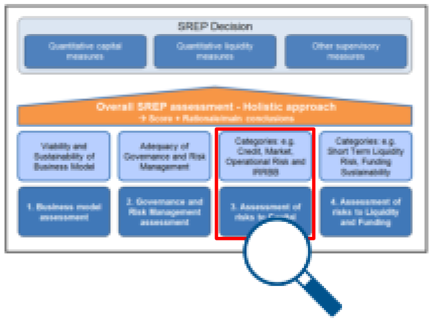
- ➢ Valutazzjoni tas-**saħħa tal-istituzzjonijiet finanzjarji** ma' żviluppi negattivi fis-swieq
- ➢ **Kontribut għas-SREP globali** li jiggarantixxi l-adegwatezza tal-kapital u tal-likwidità tal-istituzzjonijiet, kif ukoll kopertura tar-riskju u proċessi interni solidi
- ➢ Garanzija ta' **trattament konsistenti** tal-istituzzjonijiet sinifikanti kollha taħt is-superviżjoni tal-MSU

Ir-riżultati taż-żewġ eżerċizzji daħlu fis-SREP tal-MSU

[1] L-għadd sħiħ tal-istituzzjonijiet sinifikanti (SI) inklużi fil-kampjuni tat-test tal-istress tal-ABE u tas-SREP tal-MSU ma jaqbilx mal-għadd totali ta' SI taħt is-superviżjoni tal-MSU, billi hemm xi eċċezzjonijiet (e.g. banek li kienu suġġetti għal evalwazzjoni komprensiva fl-2015 jew fl-2016, jew SI li huma sussidjarji ta' SI oħra tal-MSU, diġà koperti bl-ogħla livell ta' konsolidazzjoni).

BĊE-PUBBLIKU

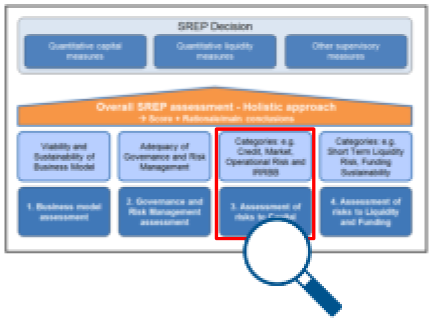
Riskji għall-kapital



Kif ikkomunikat l-ABE fl-1 ta' Lulju 2016, id-deċiżjonijiet SREP tal-2016 huma magħmula minn **Rekwiżit tal-Pilastru 2 (P2R)** u **Gwida tal-Pilastru 2 (P2G)**

- Il-banek huma **mistennija jissodisfaw il-P2G**, li hija **ogħla mil-livell tar-rekwiżiti tal-kapital vinkolanti** (minimu u addizzjonali) u żieda mal-bafers aggregati
- Jekk bank **ma jissodisfax il-P2G tiegħu**, dan **ma jirriżultax f'azzjoni awtomatika tas-superviżur** u **ma jintużax biex jistabbilixxi l-iskattatur tal-MDA**, iżda jintuża f'miżuri rfinati skont is-sitwazzjoni individwali tal-bank
- Sabiex jivvaluta l-miżuri finali li jittieħdu, il-**Bord Superviżorju jivvaluta l-każijiet kollha ta' banek li ma jissodisfawx il-P2G tagħhom**

Riskji għall-kapital



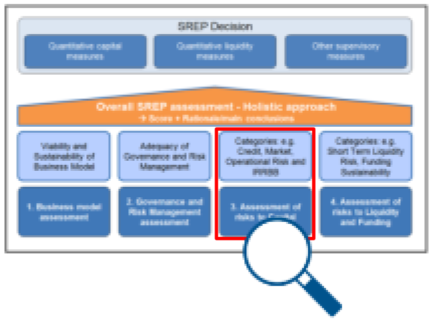
It-test tal-istress huwa fattur kruċjali li jintuża fil-proċess SREP:

- **Ir-riżultat kwalitattiv** tat-test tal-istress jiġi **inkluż biex jiġi stabbilit il-P2R**, l-iżjed fl-element tar-riskju tal-governanza
- **L-impatt kwantitattiv** tat-test tal-istress negattiv huwa **fattur li jintuża biex jistabbilixxi l-livell tal-P2G**

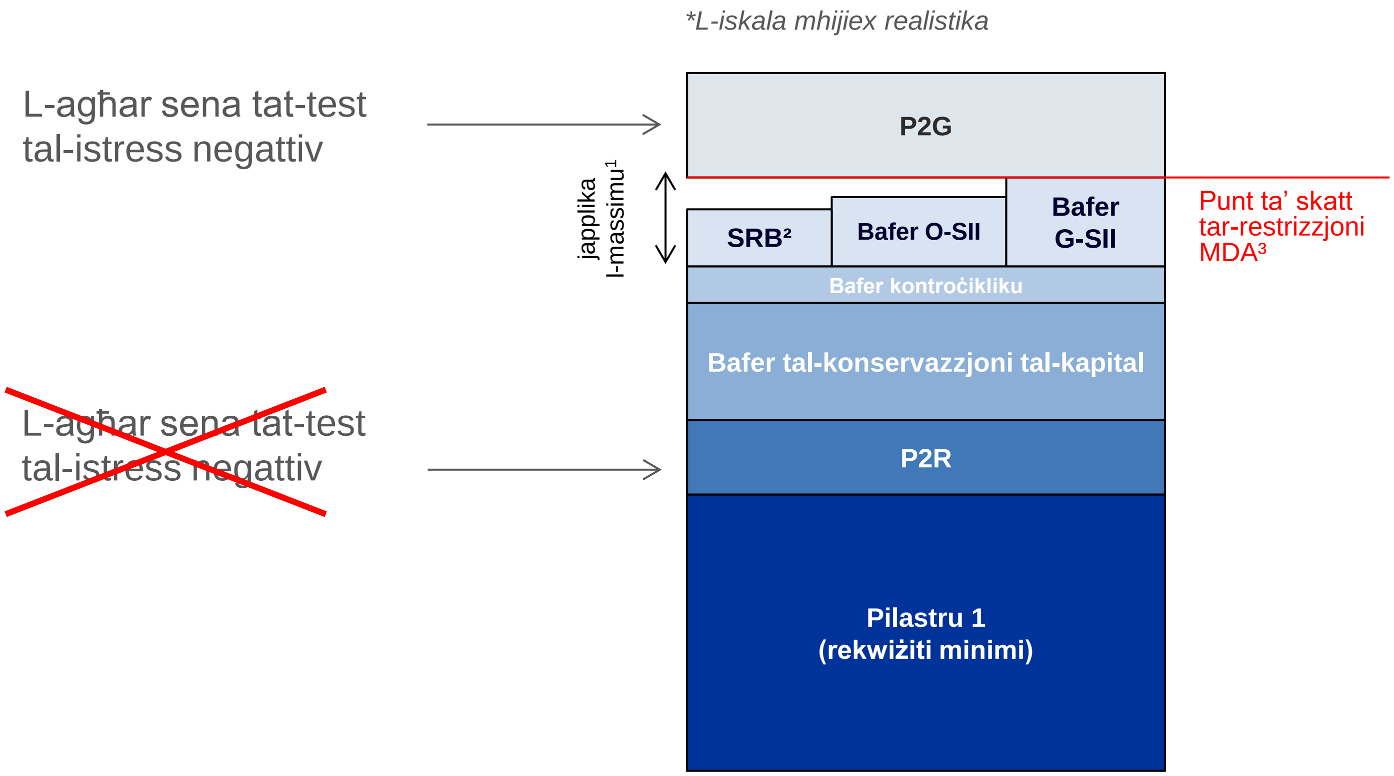
Biex jiġi stabbilit il-P2G jitqiesu elementi differenti fi **stampa ħolistika**, e.g.:

- b'mod ġenerali, id-**dgħajfien tal-kapital** bit-test tal-istress fis-**sitwazzjoni negattiva** mistħajla
- il-**profil tar-riskju speċifiku** tal-istituzzjoni individwali u s-**sensittività tagħha għas-sitwazzjonijiet ta' stress**
- **tibdil interim fil-profil tar-riskju tal-istituzzjoni** mid-data tal-għeluq (31 ta' Diċembru 2015) u **miżuri li jkun ħa l-bank** biex itaffi s-sensittivitajiet għar-riskju, bħall-bejgħ rilevanti ta' assi, eċċ.

Implimentazzjoni tar-riżultati tat-test tal-istress negattiv għall-agħar sena biss fil-P2G



Riżultati tat-test tal-istress negattiv għall-agħar sena biss fil-P2G



1 L-iżjed każ komuni; jista' jsir kalkolu speċifiku skont l-implimentazzjoni tal-Artikolu 131(15) tas-CRD IV minn Stat Membru

2 Bafer tar-riskju sistemiku

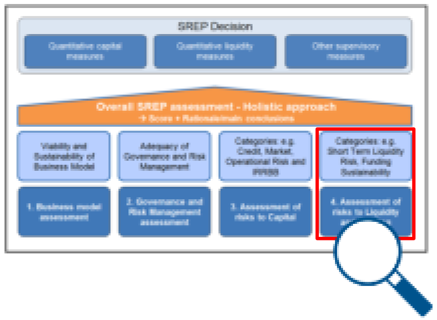
3 Il-BĊE jiġbed l-attenzjoni għal dan li ġej:

- Skont ir-Regolament (UE) Nru 596/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (MAR), dawk l-istituzzjonijiet li jkollhom titoli negozjati pubblikament huma mistennija jevalwaw jekk ir-rekwiżiti tal-Pilastru 2 jissodisfawx il-kriterji tal-informazzjoni interna u għandhomx jiġu żvelati pubblikament
- L-opinjoni tal-ABE tas-16 ta' Diċembru 2015 li tgħid "Awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu jużawx id-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 438 (b) tas-CRR biex jitolbu istituzzjonijiet jiżvelaw ir-rekwiżiti tal-kapital rilevanti għall-MDA […], jew għallinqas m'għandhomx jimpedixxu jew jiskoraġġixxu kwalunkwe istituzzjoni milli tiżvela din l-informazzjoni"

Fid-dawl ta' dak li jidher hawn fuq, il-BĊE la jimpedixxi u lanqas jiskoraġġixxi istituzzjonijiet milli jiżvelaw ir-rekwiżiti tal-kapital rilevanti għall-MDA.

Nota: Implimentazzjoni tal-opinjoni tal-ABE fuq l-MDA u stqarrija għall-istampa tal-1 ta' Lulju 2016

Riskji għal-likwidità



Tliet perspettivi differenti (“3 Blokki”)

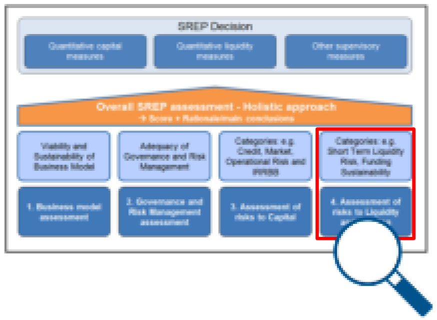
Blokk 1 Perspettiva superviżorja	Blokk 2 Perspettiva tal-bank	Blokk 3 Perspettiva progressiva
Likwidità għal żmien qasir, sostenibbiltà tal-finanzjament ✓ Ġbir ta’ informazzjoni ✓ Skors tal-ankraġġ għar-riskji tal-likwidità għal żmien qasir u tas-sostenibbiltà tal-finanzjament ✓ Analiżi komprensiva	✓ Ġbir ta’ informazzjoni: e.g. rapporti ILAAP ✓ Valutazzjoni tal-ankraġġ: qabbel il-validità tal-kalkoli interni tal-istituzzjoni ✓ Analiżi komprensiva: e.g. tal-affidabbiltà tal-ILAAP	✓ Ġbir ta’ informazzjoni: testijiet tal-istress interni tal-banek ✓ Valutazzjoni tal-ankraġġ: testijiet tal-istress superviżorji ✓ Valutazzjoni tar-riżultati tat-testijiet tal-istress superviżorji u tat-testijiet tal-istress interni tal-bank

Għas-SREP 2016

- ✓ L-ikbar piż fuq Blokk 1
- ✓ Blokk 2 – eteroġeneità qawwija fl-ILAAP
- ✓ Blokk 3 għadu mhux definit għalkollox

Skont il-Linjigwida SREP tal-ABE, § 370-373

Riskji għal-likwidità – Blokk 1



Livell tar-riskju → **Fażi 1** Ġbir ta' dejta → **Fażi 2** Skor awtomatiku → **Fażi 3** Valutazzjoni tal-livell tar-riskju (RL) → **Skor finali tal-RL**

Kontroll tar-riskju → **Fażi 1** Ġbir ta' informazzjoni → **Fażi 2** Verifika formali tal-konformità → **Fażi 3** Valutazzjoni ewlenija tal-kontroll tar-riskju (RC) → **Skor finali tal-RC**

Stħarriġ bir-reqqa f'fattur ta' riskju partikolari: **likwidità għal żmien qasir** (eżempju)

Fażi 1

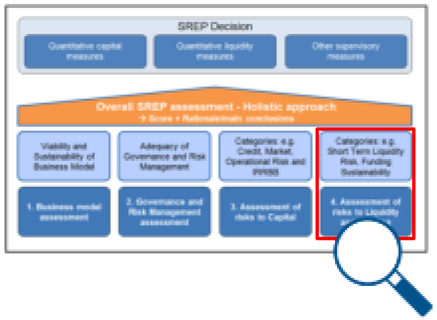
- **Livell tar-riskju**
  - subsett ta' indikaturi definiti bil-quddiem abbażi ta' dejta tal-ITS u l-STE
- **Kontroll tar-riskju**
  - ġbir ta' informazzjoni

Fażi 2

- **Livell tar-riskju**
  - skor awtomatiku li joħroġ minn bosta indikaturi bħal:
    - proporzjon tal-kopertura tal-likwidità (LCR)
    - finanzjament għal żmien qasir/finanzjament totali
- **Kontroll tar-riskju**
  - verifiki tal-konformità relatati mal-governanza interna, l-aptit għar-riskju, il-ġestjoni tar-riskju u l-verifika interna

Fażi 3

- **Livell tar-riskju**
  - analiżi iżjed bir-reqqa:
    - riskju tal-finanzjament tal-operaturi għal żmien qasir
    - riskju tal-ġurnata
    - kwalità tal-bafers tal-likwidità
    - diskrepanza fil-finanzjament strutturali
- **Kontroll tar-riskju**
  - analiżi iżjed bir-reqqa, b'mod partikolari permezz ta' laqgħat speċifiċi mal-bank



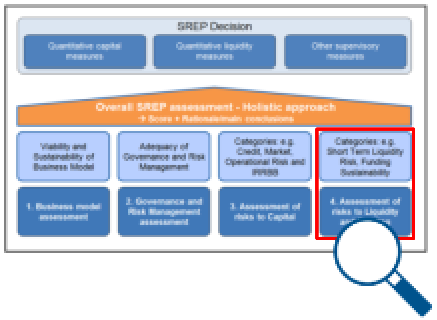
Riskji għal-likwidità – Blokk 2 u 3

- Valutazzjoni tal-affidabbiltà tal-ILAAP
- Wara l-aspettattivi tal-BĊE fuq l-ILAAP pubblikati fit-8 ta' Jannar 2016, il-JSTs
  - jivvalutaw l-affidabbiltà tal-proċess kollu – *valutazzjoni kwalitattiva*
  - iqabblu l-ħtiġijiet tal-ILAAP u l-ipotesijiet tat-testijiet tal-istress mal-*proxies* tal-MSU – *valutazzjoni kwantitattiva*
  - joħorġu bil-valutazzjoni ta' Blokk 2 u 3 biex idaħħlu l-valutazzjoni globali tal-adegwatezza tal-likwidità

Aspettattivi tal-BĊE fuq l-ILAAP

- Kontenut kif deskritt fil-Linjigwida tal-ABE
- Dokumentazzjoni interna flimkien ma' "manwal għall-qarrejja"
- Konklużjonijiet fis-sura ta' dikjarazzjonijiet tal-adegwatezza tal-likwidità sostnuti minn analiżi tar-riżultati tal-ILAAP u ffirmati mill-korp maniġerjali

ILAAP – Valutazzjoni kwalitattiva



ILAAP

Dokumenti

Manwal għall-qarrejja

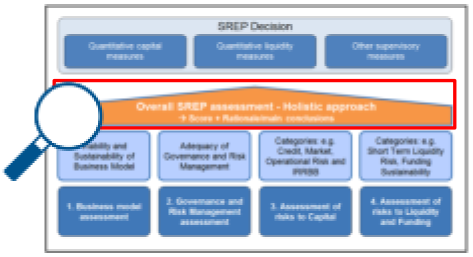
Dokumenti interni tal-bank kif stipulat fil-Linjigwida tal-ABE

Immappjat skont l-istruttura tal-Linjigwida tal-ABE biex iħaffef l-aċċess tal-JSTs għall-informazzjoni interna tal-bank

Valutazzjoni tal-JSTs

→ Deċiżjoni fuq l-affidabbiltà tal-ILAAP

Il-valutazzjoni SREP globali (stampa ħolistika)



- Tipprovdi ħarsa ġenerali sintetika tal-profil tar-riskju ta' istituzzjoni:
  - abbażi tal-valutazzjoni tal-erba' elementi f'daqqa (mhux is-somma sempliċi)
  - bħala punt ta' tluq, l-erba' elementi tas-SREP jitqiesu bl-istess importanza
- Tqis:
  - l-ippjanar tal-kapital/likwidità tal-istituzzjoni biex tiżgura mogħdija solida lejn l-implimentazzjoni sħiħa tad-Direttiva/Regolament dwar ir-Rekwiżiti tal-Kapital (CRD IV/CRR)
  - it-tqabbil ma' istituzzjonijiet simili
  - il-makroambjent li taħdem fih l-istituzzjoni

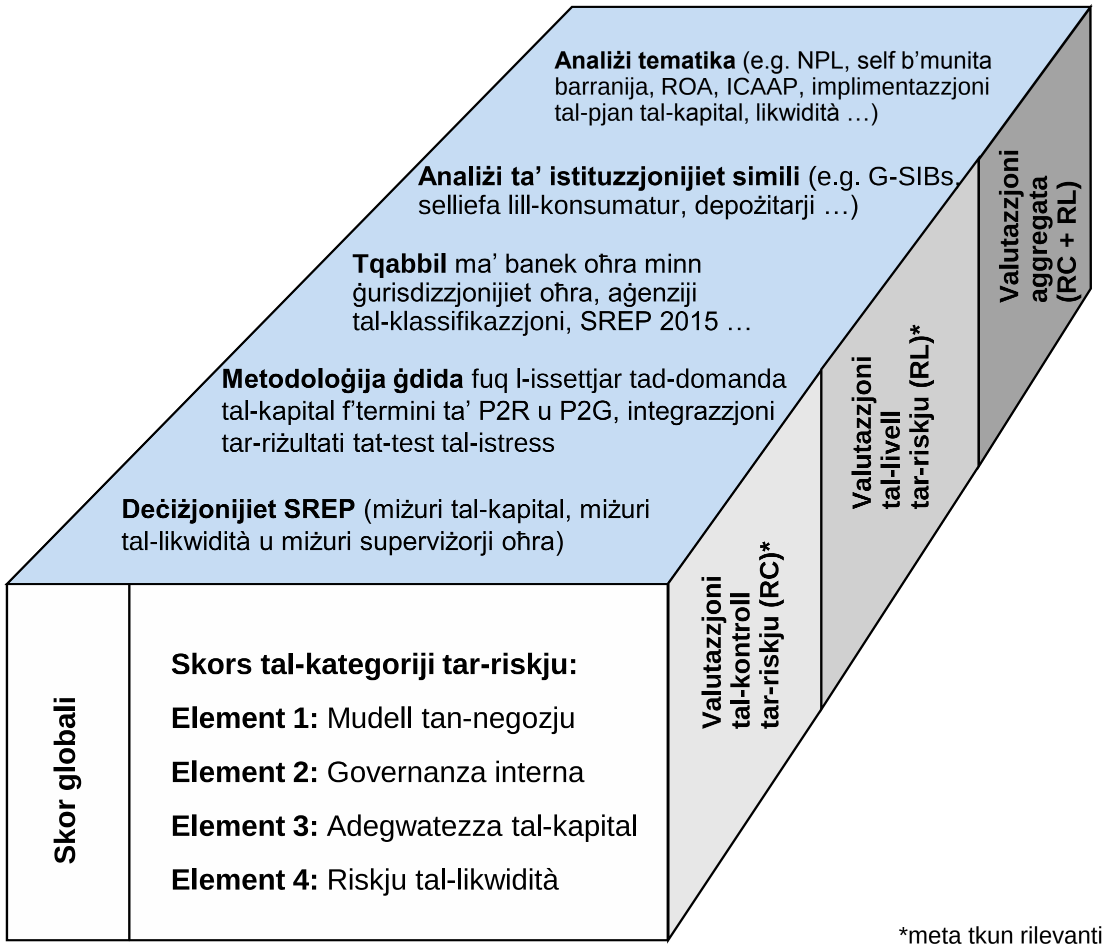
Skont il-Linjigwida SREP tal-ABE (tabella 13, pp. 170 u 171) l-iskor globali tas-SREP jirrifletti l-valutazzjoni globali tas-superviżur tal-vijabbiltà tal-istituzzjoni: skors għoljin jirriflettu żieda fir-riskju għall-vijabbiltà tal-istituzzjoni li toriġina minn xi karatteristika jew karatteristiċi tal-profil tar-riskju tagħha, fosthom il-mudell tan-negozju, il-qafas tal-governanza interna u riskji individwali għall-pożizzjoni ta' solvenza jew likwidità tagħha.

Il-profil tar-riskju ta' istituzzjoni jkollu **bosta aspetti** u ħafna fatturi tar-riskju huma **marbutin** bejniethom

Trattament konsistenti u ġust

- **Analiżi orizzontali wiesgħa** ssir waqt it-tħejjija tal-valutazzjonijiet u d-deċiżjonijiet sabiex tipprovdi:
  - perspettivi oħra għall-JSTs
  - sostenn għad-diskussjonijiet fuq il-linji politiċi u l-proċess tad-deċiżjonijiet

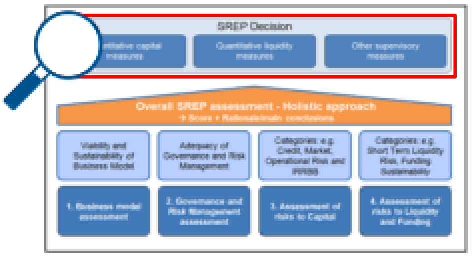
Analiżi Orizzontali SREP: analiżi multidimensjonali



*meta tkun rilevanti

Seta' jsir tqabbil bejn istituzzjonijiet simili u analiżi trasversali fuq skala wiesgħa biex l-istituzzjonijiet kollha jiġu valutati b'**mod konsistenti** u b'hekk jitħeġġeġ **suq bankarju uniku iżjed integrat**.

Is-SREP globali huwa l-bażi għall-valutazzjoni tal-adegwatezza tal-kapital u l-likwidità u biex jittieħdu l-miżuri superviżorji meħtieġa kontra kull tħassib



- ➢ Deċiżjonijiet SREP tal-Bord Superviżorju (flimkien mal-proċedura ta' nuqqas ta' oġġezzjoni tal-Kunsill Governattiv)
- ➢ Id-deċiżjonijiet SREP jistgħu jinkludu:

Rekwiżiti tal-fondi proprji

- rekwiżit tal-kapital SREP totali (TSCR) magħmul mir-rekwiżiti minimi tal-fondi proprji (8%[1]) u minn rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji (P2R[2])
- rekwiżiti tal-bafers aggregati (CBR[2])
- rakkomandazzjoni għal azzjoni lineari lejn proporzjonijiet "*fully-loaded*"

Rekwiżiti kwantitattivi tal-likwidità għal istituzzjonijiet individwali

- proporzjon tal-kopertura tal-likwidità (LCR) ogħla mill-minimu regolatorju
- perjodi ta' sopravivenza itwal
- miżuri nazzjonali

Miżuri superviżorji kwalitattivi u miżuri oħra

- miżuri superviżorji addizzjonali li joriġinaw mill-Artikolu 16(2) tar-Regolament MSU, e.g., ir-restrizzjoni jew il-limitazzjoni tan-negozju, il-ħtieġa ta' tnaqqis tar-riskji, ir-restrizzjoni jew l-approvazzjoni bil-quddiem għat-tqassim ta' dividendi u l-impożizzjoni ta' obbligi tar-rappurtar addizzjonali jew aktar spissi

Bank XXX
Board of Directors
Place Louis XIV
Paris
France

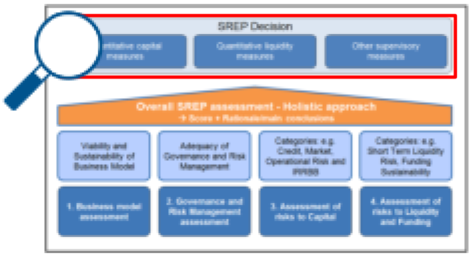
Decision establishing prudential requirements

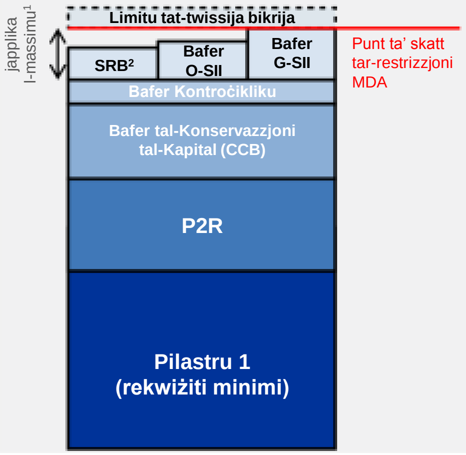
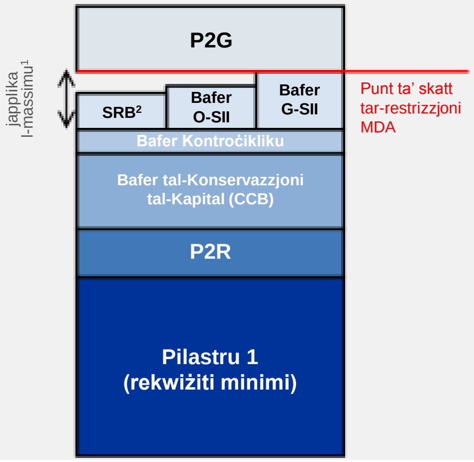
Dear Sirs,

- ➢ Il-komunikazzjoni SREP tinkludi wkoll il-P2G espressa bħala żieda mal-proporzjon CET1

[1] Mill-inqas 56.25% CET1
[2] CET 1 biss

Deċiżjoni SREP – miżuri tal-kapital



	SREP 2015	SREP 2016
Pilastru 2	Pilastru 2 (rilevanti għall-MDA)	Rekwiżiti tal-Pilastru 2 (P2R) (rilevanti għall-MDA) Gwida tal-Pilastru 2 (P2G) (mhix rilevanti għall-MDA)
Bafer tal-Konservazzjoni tal-Kapital (CCB)	*Overlap* mal-Pilastru 2 (Pilastru 2 gross)	Ebda *overlap* mal-Pilastru 2
Turrun tas-CET1	*L-iskala mhijiex realistika 	*L-iskala mhijiex realistika 
Kompożizzjoni tal-kapital	Pilastru 2: CET1 100%	P2R u P2G: CET1 100%
Deċiżjoni SREP	Proporzjon CET1	P2R: Proporzjon CET1 u Rekwiżiti tal-Kapital SREP Totali (TSCR)[3] P2G: Żieda mal-proporzjon CET1

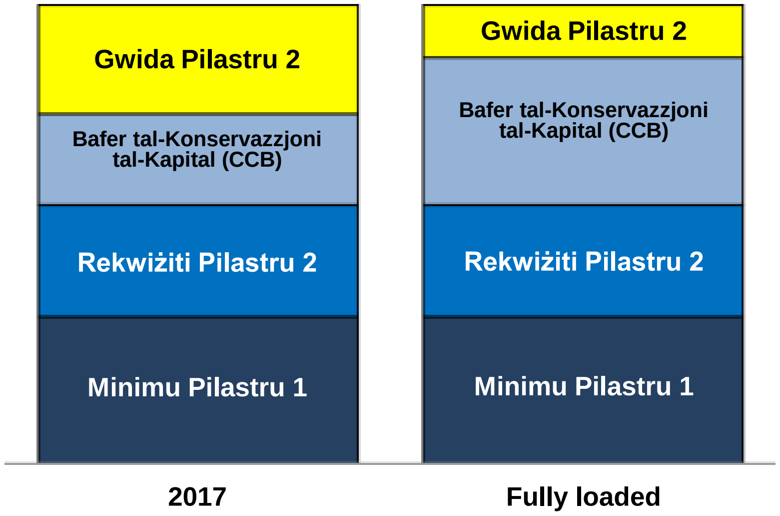
1 L-iżjed każ komuni; jista' jsir kalkolu speċifiku skont l-implimentazzjoni tal-Artikolu 131(15) tas-CRD IV minn Stat Membru
2 Bafer tar-riskju sistemiku
3 Jekk ikun hemm nuqqas fir-rekwiżit tal-Pilastru 1 (AT1/T2), dan għandu jiġi kopert b'CET1 addizzjonali fil-P2R (iżda, għall-2017, mhux fil-P2G)

Nota: Implimentazzjoni tal-opinjoni tal-ABE fuq l-MDA u stqarrija għall-istampa tal-1 ta' Lulju 2016

Jekk kollox ikun l-istess, id-domanda attwali għall-kapital fis-sistema tagħti indikazzjoni wkoll għall-ġejjieni

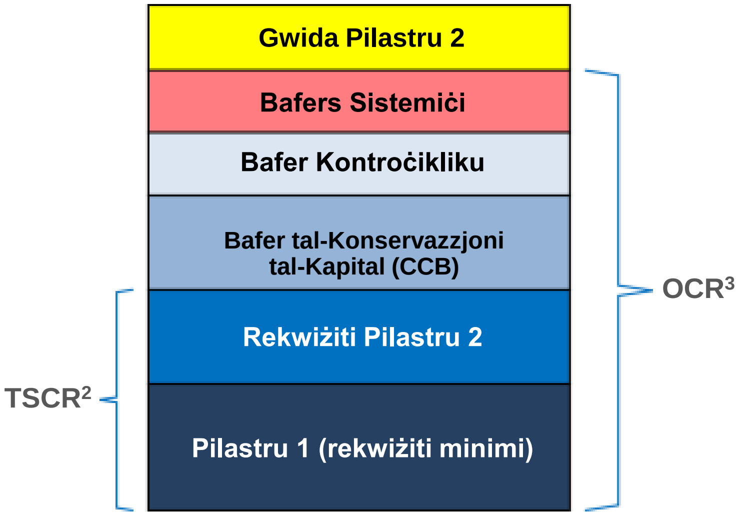
- Jekk fatturi oħra jkunu l-istess, id-domanda għall-kapital tkun mistennija li tibqa' ġeneralment stabbli[1]
- Jekk istituzzjoni ta' kreditu topera jew tistenna li topera taħt il-Gwida tal-Pilastru 2, għandha tikkuntattja minnufih lill-JST tagħha
- Il-banek jeħtiġilhom iqisu wkoll il-bafers sistemiċi (G-SII, O-SII u l-bafers tar-riskju sistemiku) kif ukoll il-bafer kontroċikliku, li huma parti mit-turrun tal-kapital

Domanda għas-SREP CET1[1]



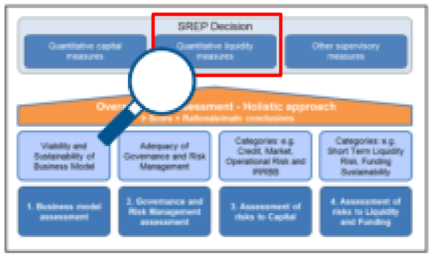
*L-iskala mhijiex realistika

Turrun tal-Kapital



*L-iskala mhijiex realistika

1 *Id-domanda għall-kapital hija l-Pilastru 1 flimkien mal-P2R, is-CCB u l-P2G. Irrispettivament mill-introduzzjoni tas-CCB, il-banek huma mistennijin ikollhom ukoll P2G pożittiv fil-ġejjieni.*
2 *TSCR: rekwiżiti tal-kapital SREP totali*
3 *OCR: rekwiżiti tal-kapital globali*

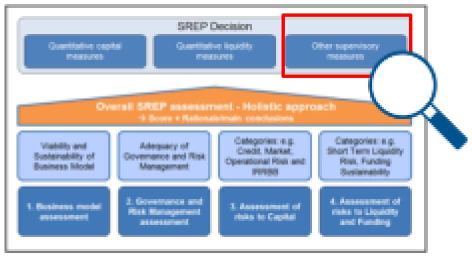


Deċiżjoni SREP − miżuri tal-likwidità

- Ir-rekwiżiti tal-proporzjon tal-kopertura tal-likwidità (LCR) daħlu fis-seħħ fl-1 ta' Ottubru 2015

- Eżempji ta' miżuri speċifiċi tal-likwidità jinkludu:

  - LCR ogħla mill-minimu regolatorju
  - perjodu ta' sopravivenza minimu speċifiku
  - ammont minimu ta' assi likwidi



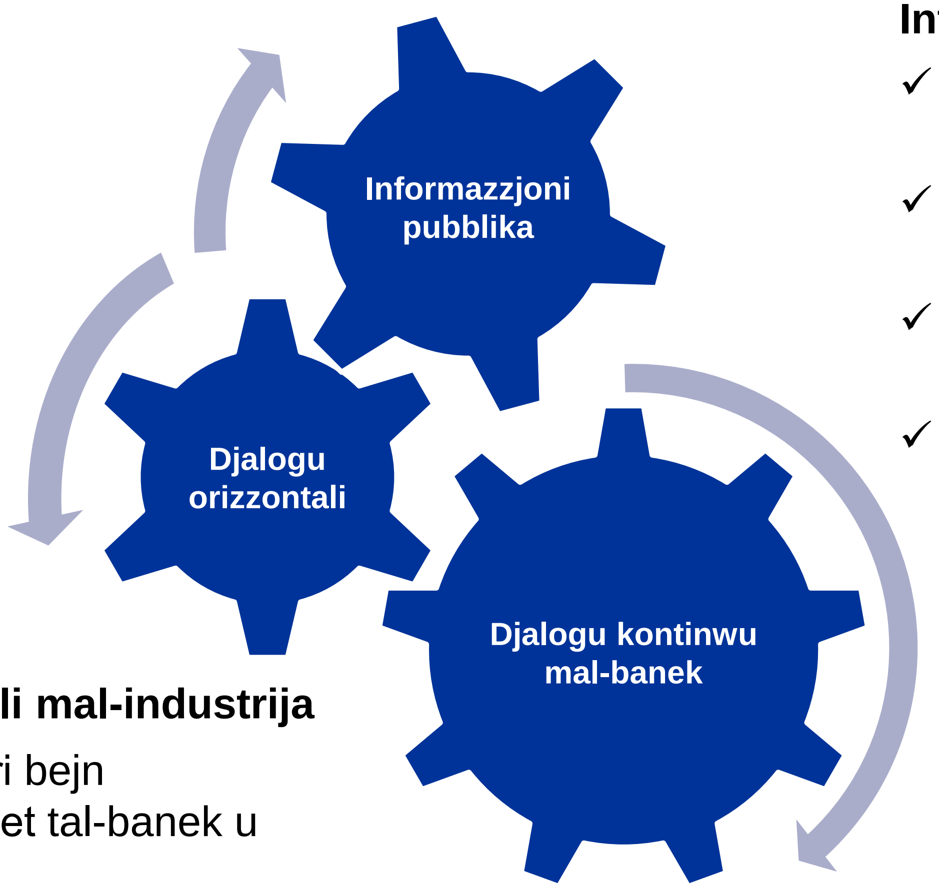
Deċiżjoni SREP – miżuri superviżorji oħra

L-Artikolu 16(2) tar-Regolament MSU

Il-BĊE għandu s-setgħat li ġejjin:

(a) jitlob l-istituzzjonijiet iżommu fondi proprji iżjed mir-rekwiżiti tal-kapital
(b) jitlob li jissaħħu d-dispożizzjonijiet, il-proċessi, il-mekkaniżmi u l-istrateġiji
(c) jitlob l-istituzzjonijiet jippreżentaw pjan li jġib lura l-konformità ma' rekwiżiti superviżorji u jistabbilixxi data ta' skadenza għall-implimentazzjoni tiegħu (…)
(d) jitlob l-istituzzjonijiet japplikaw politika speċifika ta' provediment jew trattament tal-assi fit-termini tar-rekwiżiti tal-fondi proprji
(e) jirrestrinġi jew jillimita n-negozju, l-operazzjonijiet jew in-netwerk tal-istituzzjonijiet jew jitlob iċ-ċessjoni ta' attivitajiet li jġibu magħhom riskji eċċessivi għas-solidità tal-istituzzjoni
(f) jitlob li jitnaqqas ir-riskju inerenti fl-attivitajiet, prodotti u sistemi tal-istituzzjonijiet
(g) jitlob l-istituzzjonijiet jillimitaw ir-remunerazzjoni varjabbli (…)
(h) jitlob l-istituzzjonijiet jużaw il-qligħ nett biex isaħħu l-fondi proprji
(i) jirrestrinġi jew jipprojbixxi t-tqassim lill-azzjonisti, membri jew parteċipanti fi strumenti tal-Grad 1 addizzjonali fejn il-projbizzjoni ma tikkostitwix avveniment ta' inadempjenza min-naħa tal-istituzzjoni
(j) jimponi rekwiżiti ta' rappurtar addizzjonali jew iżjed spissi (…)
(k) jimponi rekwiżiti speċifiċi tal-likwidità, fosthom restrizzjonijiet fuq diskrepanzi fil-maturità bejn l-assi u l-obbligazzjonijiet
(l) jitlob żvelar addizzjonali
(m) ineħħi membri b'terminu mill-korp maniġerjali ta' istituzzjonijiet tal-kreditu

4.9. SREP – Metodoloġija: Komunikazzjoni u trasparenza (1/3)



Informazzjoni pubblika

- ✓ Pubblikazzjoni ta' "Gwida għas-superviżjoni bankarja"
- ✓ Pubblikazzjoni ta' pożizzjonijiet tal-BĊE (e.g. fuq l-MDA, ir-remunerazzjoni, eċċ.)
- ✓ Diskorsi tal-President u l-Viċi President tal-Bord Superviżorju
- ✓ Ittri lil MEPs, laqgħat u skambji ta' opinjonijiet ma' MEPs

Djalogu orizzontali mal-industrija

- ✓ Laqgħat regolari bejn l-assoċjazzjonijiet tal-banek u DĠ MS IV
- ✓ Gruppi ta' diskussjoni mal-istituzzjonijiet sinifikanti kollha

Djalogu kontinwu mal-banek

- ✓ Programm ta' Eżami Superviżorju (SEP)
- ✓ Laqgħat bejn il-banek u l-JSTs (l-aktar qabel deċiżjoni SREP – djalogu superviżorju)
- ✓ Deċiżjonijiet SREP (dritt għal smigħ)

Il-banek għandhom

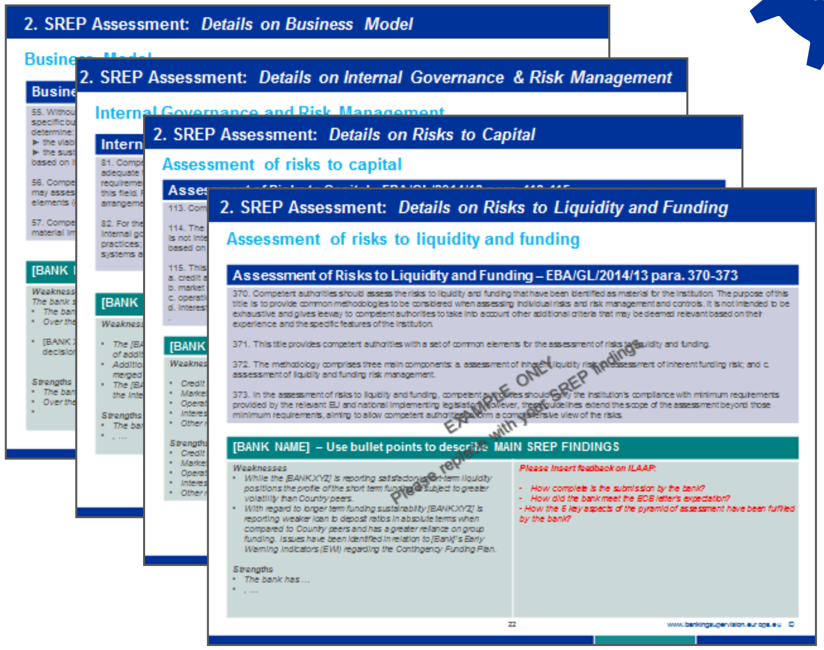
- ✓ iċ-ċarezza meħtieġa biex jifhmu l-metodoloġija u l-valutazzjoni tar-riskju, u biex jieħdu l-miżuri mitlubin ħalli jitjiebu
- ✓ iċ-ċertezza meħtieġa biex jagħmlu l-pjanijiet għall-kapital tagħhom

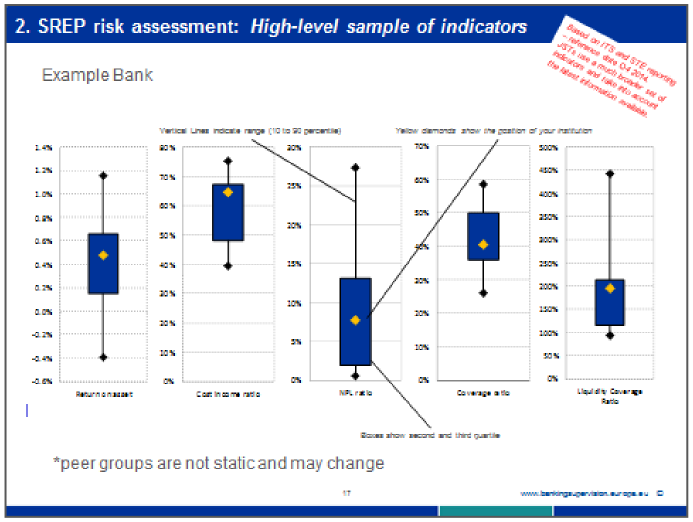
Titjib fid-djalogu kontinwu mal-banek

Pakkett tal-komunikazzjoni SREP

Maqsum mal-istituzzjonijiet sinifikanti kollha biex jiġi żgurat li jkun hemm konsistenza u kwalità fiż-żona tal-euro kollha:

- indikazzjoni tal-kawżi ewlenin tad-deċiżjonijiet li jistgħu jittieħdu (e.g. kapital, likwidità u miżuri speċifiċi kwalitattivi oħra)
- analiżi tar-riżultati tat-test tal-istress
- tqabbil bejn l-indikaturi ewlenin ta' istituzzjonijiet simili

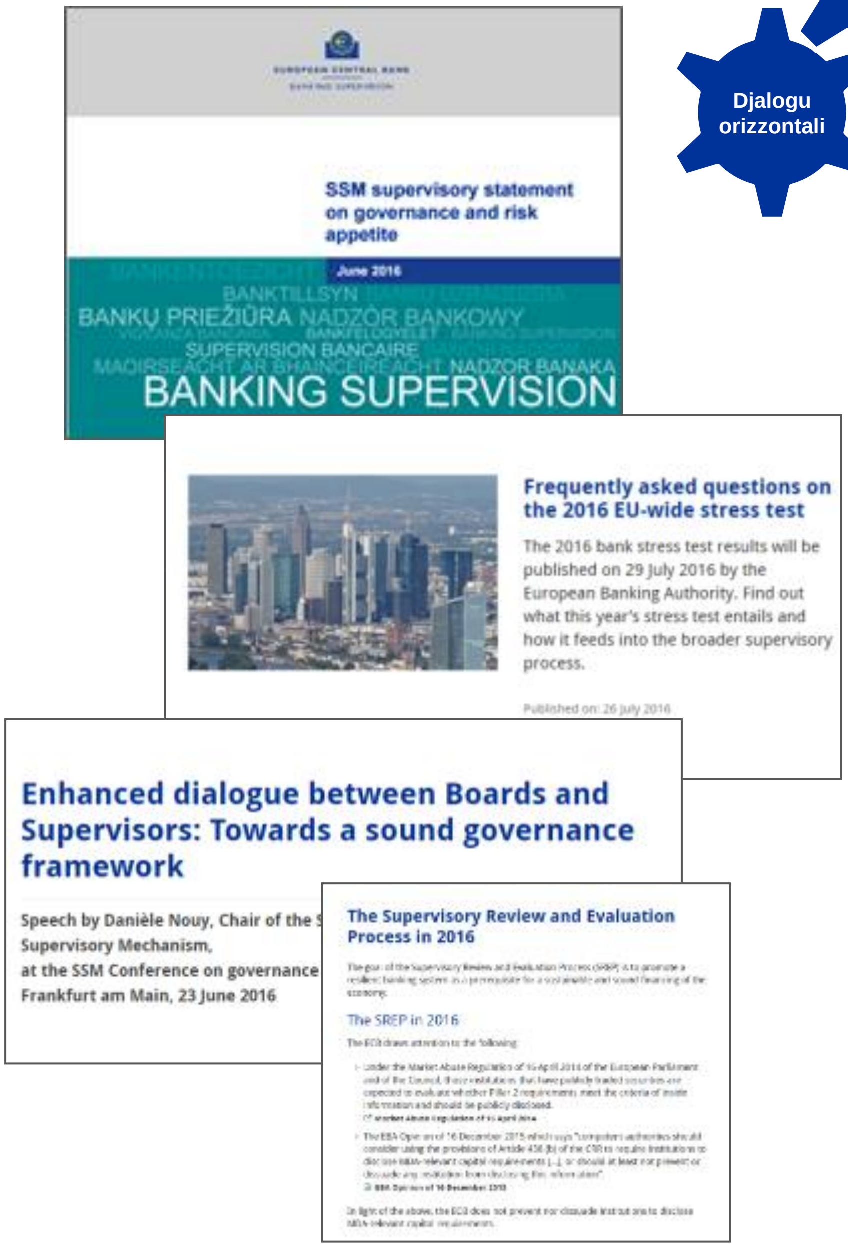




Titjib fil-komunikazzjoni pubblika u d-djalogu orizzontali

Matul il-perjodu tas-SREP 2016, il-MSU kabbar it-trasparenza tal-proċess kif ukoll dik lejn żviluppi u prijoritajiet ġodda:

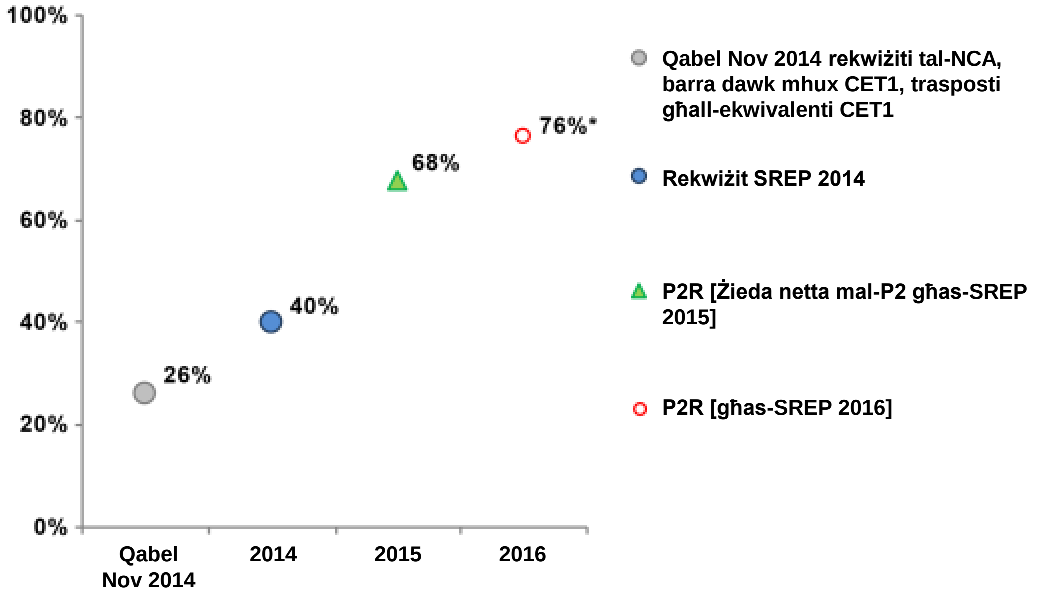
- Jannar: pubblikazzjoni tal-prijoritajiet tal-MSU
- Jannar: gruppi ta' ħidma tas-SREP mal-uffiċjali eżekuttivi ewlenin (CEOs)
- Ġunju: rapport tal-BĊE fuq il-qafas tal-governanza u l-aptit għar-riskju
- Lulju: komunikazzjoni dettaljata dwar ir-riżultati u l-impatti tat-test tal-istress 2016 fuq is-SREP – konferenzi bejn il-kapijiet tal-komunikazzjoni tal-banek, analisti u l-midja
- Settembru: implimentazzjoni tal-opinjoni tal-ABE fuq l-iżvelar tar-riżultati tas-SREP
- Novembru: seduta tal-President fil-Parlament Ewropew
- Matul il-perjodu sħiħ saru bosta laqgħat mal-assoċjazzjonijiet bankarji



It-tieni ċiklu tas-SREP seta' jsir b'mod effiċjenti u bl-istess kundizzjonijiet għal kulħadd

- **Armonizzazzjoni sinifikanti**
  - il-ġudizzju ristrett intuża b'mod effikaċi
  - kien hemm korrelazzjoni aqwa bejn il-profil tar-riskju tal-istituzzjonijiet u r-rekwiżiti tal-kapital
- **Fl-2016 ċerti aspetti tal-metodoloġija SREP qegħdin jiġu rfinati, e.g.:**
  - il-valutazzjoni tar-riskju tal-likwidità u l-finanzjament
  - qafas iżjed armonizzat għall-valutazzjoni tal-ICAAP
  - it-testijiet tal-istress 2016 u l-introduzzjoni tal-gwida fuq il-kapital
- **Il-metodoloġija SREP se tkompli tevolvi biex tissorvelja b'mod adegwat l-attivitajiet u r-riskji tal-banek b'mod progressiv**

Korrelazzjoni bejn il-P2R u l-iskors globali tas-SREP



* Il-korrelazzjoni hija iżjed baxxa għall-2016 meta titqabbel mad-domanda totali CET1 (inkluża l-P2G)

Abbażi tal-banek b'deċiżjoni SREP 2016 finali fit-30 ta' Novembru 2016