



Stqarrija superviżorja tal-MSU fuq il-governanza u l-aptit għar-riskju

Ġunju 2016

Sommarju eżekuttiv

Il-governanza interna hija waħda mill-ogħla prijoritajiet superviżorji tal-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku (MSU) u wieħed mill-elementi ewlenin tal-Proċess Superviżorju ta' Riežami u Evalwazzjoni (SREP) li jsir kull sena. Il-governanza interna u l-ġestjoni tar-riskju ta' istituzzjoni għandhom impatt sinifikanti fuq il-profil ġenerali tar-riskju u s-sostenibbiltà tal-mudell tan-negozju tagħha. Dan huwa l-każ f'ambjent fejn il-banek iħabbtu wiċċhom ma' rwiefen ekonomiċi, finanzjarji, kompetittivi u regolatorji. Ambjent bħal dan ikompli jitfa' l-attenzjoni fuq il-prattika tal-governanza solida u l-ġestjoni tar-riskju fi f'dan qafas tal-aptit għar-riskju (*risk appetite framework* – RAF) artikulat b'mod ċar.

Fl-2015 saret evalwazzjoni profonda tal-korpi maniġerjali tal-istituzzjonijiet u tar-RAFs tagħhom fl-istituzzjonijiet sinifikanti kollha¹ fiż-żona tal-euro permezz ta' riežami tematiku. Din kienet opportunità biex issir analiżi tal-oqfsa ta' governanza ta' dawn l-istituzzjonijiet minn perspettiva armonizzata fl-istituzzjonijiet sinifikanti kollha taħt is-superviżjoni diretta tal-BĊE, skont il-principji tal-MSU.²

Bl-istess metodu superviżorju, il-MSU wettaq evalwazzjonijiet profondi u granulari tal-korpi maniġerjali tal-banek li kienu inkarigati mill-funzjonijiet superviżorji u maniġerjali u mir-RAFs tal-banek. Ġie żviluppat metodu proporzjonat li qies id-daqs, il-mudell tan-negozju u l-kumplessità tal-istituzzjonijiet. Il-konkluzjonijiet ewlenin ta' din l-evalwazzjoni ġew riflessi fid-deċiżjonijiet SREP u se jitqiesu fl-evalwazzjonijiet ta' kompetenza u idoneità (*fit and proper assessments*) skont il-każ.

Dan ir-rapport jiġbor xi lezzjonijiet li f'haqqa mir-riežami tematiku u jiddeskrivi l-prattika tajba osservata fost l-istituzzjonijiet sinifikanti. Jistabbilixxi wkoll l-aspettattivi superviżorji³ fir-rigward tal-bord⁴ u r-RAF ta' bank, filwaqt li jirrikonoxxi l-istrutturi ta' governanza kollha eżistenti.

Dan ir-rapport ma sarx biex iservi ta' gwida komprensiva għall-governanza effettiva u r-RAFs. Minflok, għandu l-għan li jgħin u jiggwida l-istituzzjonijiet biex jimplimentaw l-aqwa Prattika Internazzjonali. Għalkemm diġà sar titjib kbir, il-biċċa l-kbira tal-istituzzjonijiet sinifikanti għadhom 'il bogħod mill-aqwa Prattika Internazzjonali.

¹ Kienu involuti 113-il istituzzjoni sinifikanti. Mill-għadd totali ta' istituzzjonijiet sinifikanti, ġew esklużi dawk fi proċess ta' stralċ (*wind-down*) jew b'mudelli tan-negozju speċifiċi ferm.

² Ara *Gwida għas-superviżjoni bankarja*, BĊE, Novembru 2014.

³ Ara *A New Paradigm: Financial Institution Boards and Supervisors*, Grupp ta' Tletin, Ottubru 2013.

⁴ "Bord" hawn tirreferi għall-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu, jiġifieri l-korp maniġerjali li jaġixxi fir-rwol tiegħu ta' sorveljanza u monitoraġġ tad-deċiżjonijiet li jiehu l-manigment, skont id-definizzjoni li tinsab fl-Artikolu 3(8) tad-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti tal-Kapital (CRD IV).

Il-MSU għandu aspettattivi għoljin u speċifiċi fir-rigward tal-bordijiet tal-banek. Il-bordijiet għandhom jivverifikaw, japprovaw u jissorveljaw l-implimentazzjoni min-naħa tal-manigment tal-għanijiet strateġiċi, il-governanza u l-kultura korporattiva tal-bank. F'dan ir-rigward, il-MSU jistenna li l-bord juri l-kapaċità tiegħu fil-verifika u s-sorveljanza indipendenti tal-ogħla manigment. Dan ifisser li l-bord ta' istituzzjoni għandu jkollu kompożizzjoni adegwata u organizzazzjoni effikaċi sabiex jiżgura li jkollu l-kapaċità li jikkontesta l-ogħla manigment. Il-bord għandu jkollu perspettiva tar-riskju fid-diskussjonijiet strateġiċi u juri sorveljanza effettiva fuq il-funzjonijiet tar-riskju u l-kontroll. B'mod partikolari, il-bord għandu jkun involut sewwa fil-proċess ta' validazzjoni u l-monitoraġġ tar-RAF.

Il-MSU jistenna wkoll li l-banek jiżviluppaw u jstabilixxu RAF komprensiv, u dan għandu jgħinhom isaħħu l-għarfien tar-riskju u jfheggu kultura tar-riskju adegwata. Bħala rekwiżit ewlieni għall-ġestjoni solida tar-riskju, ir-RAF għandu jiddefinixxi l-livell tat-tolleranza tar-riskju li l-istituzzjoni tkun lesta tiegħu għal dawk li huma riskji finanzjarji u mhux finanzjarji. L-istandards u l-limiti tar-riskju għandhom jintużaw b'mod konsistenti fi ħdan l-entitajiet u l-linji tan-negożju, u għandhom jiġu monitorjati u rappurtati regolarment lill-bord. Ir-RAF għandu wkoll jibqa' allinjat mal-pjan tan-negożju, l-iżvilupp tal-istrateġija, l-ippjanar tal-kapital u l-likwidità u l-iskemi ta' remunerazzjoni tal-istituzzjonijiet finanzjarji.

Ir-rieżami tematiku fuq il-governanza u l-aptit għar-riskju huwa punt ta' tluq fir-relazzjoni tagħna mal-bordijiet. Il-MSU se jkompli jkattar id-djalogu u l-interazzjoni mal-korpi manigerjali sabiex iħeġġeġ dispożizzjonijiet adegwati u solidi ta' governanza.