

Sommarju Eżekuttiv tar-Rapport Annwali 2023

Ir-Rapport Annwali 2023 tal-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) jippreżenta l-kisbiet u l-attivitajiet ewlenin tal-organizzazzjoni fit-tweġġ tal-mandat tagħha u tal-Programm ta' Ħidma tagħha matul l-aħħar 12-il xahar. Il-kisbiet tal-EBA huma ppreżentati fl-isfond ta' żviluppi makroekonomiċi u ġeopolitiċi.

Ir-rapport jenfasizza l-missjoni tal-EBA li tikkontribwixxi għall-istabbiltà u l-effettività tas-sistema finanzjarja Ewropea permezz ta' regolamentazzjoni sempliċi, konsistenti, trasparenti u ġusta u permezz ta' superviżjoni li hija ta' benefiċċju għaċ-ċittadini kollha tal-UE.

Finalizzazzjoni tal-implimentazzjoni ta' Basel 3 fl-UE

L-EBA ppubblikat pjan direzzjonali biex tiggwida l-implimentazzjoni ta' Basel 3, li jallinja ma' regolamenti bankarji ġodda tal-UE, ir-Regolament dwar ir-Rekwiziti ta' Kapital (CRR 3) u d-Direttiva dwar ir-Rekwiziti ta' Kapital (CRD 6). L-EBA ffukat fuq il-linji gwida dwar ir-rapportar, ir-riskju tas-suq, u l-mudell intern. L-oqsma ewlenin ta' ħidma kienu jinkludu t-titolizzazzjoni, il-ħruġ tal-kapital, ir-riskji tal-likwidità, ir-riskji tar-rata tal-imġax, u l-konverġenza superviżorja, b'140 mandat ġdid mistennija fl-2024 u lil hinn. Barra minn hekk, l-EBA ħadmet fuq ir-regolamenti tad-ditti tal-investment u ħarġet aġġornamenti dwar il-bonds koperti, il-fondi proprji, il-governanza, u d-diversità. Skrutinju msaħħaħ tar-riskji relatati mal-aċċess għas-suq minn pajjiżi terzi u mar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imġax fil-portafoll bankarju (IRRBB) huwa antiċipat għas-snin li ġejjin.

It-tweġġ ta' test tal-istress imtejjeb fl-UE kollha

Fl-2023, l-EBA wettqet test tal-istress fl-UE kollha, li espanda l-kampjun għal 70 bank f'16-il pajjiż, u dan kopra 75 % tal-assi bankarji tal-UE. It-test ivvaluta r-reżiljenza tal-banek skont xenarji ta' referenza u avversi, li jinkorporaw projezzjonijiet superviżorji minn fuq għal isfel għall-introjt netta mit-tariffi u mill-kummissjonijiet. Għall-ewwel darba, huwa inkluda *data* dettaljata dwar it-telf ta' kreditu settorjali biex jevalwa l-impatt tal-inċertezzu ekonomiċi. Ir-riżultati wrew li l-banek Ewropej għadhom reżiljenti minkejja r-reċessjoni severa, l-inflazzjoni għolja, iż-żieda fir-rati tal-imġax, u l-firxiet tal-kreditu.

Barra minn hekk, l-EBA wettqet analiżi ad hoc tat-telf mhux realizzat mill-bonds, fejn innotat li, minn Frar 2023, il-banek kellhom EUR 75 biljun f'telf mhux realizzat fuq bonds b'kost amortizzat, mitigat bi EUR 38 biljun f'hegġijiet. Dan it-telf kien meqjus maniggabbli. L-EBA bdiet tiżviluppa wkoll xenarju ta' riskju klimatiku "Lesti għall-mira ta' 55 %" biex tevalwa r-reżiljenza u l-appoġġ tas-settur finanzjarju għal tranżizzjoni b'livell baxx ta' emissjonijiet ta' karbonju taħt stress.

It-tqegħid tad-*data* għas-servizz tal-partijiet ikkonċernati

L-EBA avvanzat l-istrategija tad-*data* tagħha, b'enfasi fuq it-tiżni tal-akkwist, il-kondiviżjoni u l-analiżi tad-*data* regolatorja permezz tal-pjattaforma tal-Infrastruttura Ċentralizzata Ewropea għad-*Data* Superviżorja (EUCLID). Dan iippermetta fluss imtejjeb tad-*data* bejn il-partijiet ikkonċernati, filwaqt li ta spinta lit-trasparenza, lill-analiżi tar-riskju, u lill-konformità regolatorja. L-istrategija appoġġat ukoll l-implimentazzjoni ta' ċentru tad-*data* tal-Pilastru 3 u ttejjiet għall-eżerċizzju ta' trasparenza tal-2023, li pprova aktar minn 1.2 miljun punti ta' *data*. Barra minn hekk, l-EBA ffinalizzat l-istandard 2.0 tal-formola tal-punti ta' *data* (DPM) biex tissimplifika l-proċessi ta' rapportar, tnaqqas il-kostijiet, u tippermetti r-rapportar regolatorju diġitali. L-EBA ħadmet biex tintegra l-oqfsa ta' rapportar superviżorju, statistiku u ta' riżoluzzjoni, filwaqt li bbenefikat minn innovazzjonijiet teknoloġiċi biex jitnaqqas l-iżvilupp tar-rapportar u l-kostijiet tal-konformità, filwaqt li ppromwoviet soluzzjonijiet RegTech.

It-twassil tal-mandati tal-finanzi diġitali u l-mandati ta' MiCAR/DORA

L-EBA avvanzat il-ħidma tagħha fir-rigward tal-Att dwar ir-Reżiljenza Operazzjonali Diġitali (DORA) u r-Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi (MiCAR). DORA, effettiv minn Jannar 2025, għandu l-għan li jtejjeb ir-reżiljenza diġitali tas-settur finanzjarju tal-UE. L-EBA, flimkien ma' Awtoritajiet Superviżorji Ewropej oħra, bdiet konsultazzjonijiet u abbozzat politiki dwar il-ġestjoni tar-riskju u r-rapportar tal-incidenti tat-teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni (ICT). Huma ttejjew ukoll għas-sorveljanza ta' fornituri ta' partijiet terzi kritiċi tal-ICT.

Il-MiCAR, li ilu fis-seħħ minn Ġunju 2023, jirregola l-kriptoassi. L-EBA nediet konsultazzjonijiet dwar standards tekniċi għal emittenti ta' tokens irreferenzjati ma' assi (ARTs) u tokens tal-flus elettronici (EMTs), li jiffokaw fuq il-governanza, l-ittestjar tal-istress, u l-aċċess għas-suq. Biex tappoġġa t-tranzizzjoni tal-industrija, l-EBA ppubblikat linji gwida, hegġet konformità bikrija, u żviluppat oqfsa ta' superviżjoni. L-EBA mmonitorjat ukoll innovazzjonijiet finanzjarji bħall-kripto, l-intelliġenza artifiċjali, u l-BigTech, filwaqt li żviluppat b'mod kongunt kurrikulu ta' taħriġ għas-superviżjoni tal-finanzi diġitali permezz tal-Akkademja Superviżorja tal-Finanzi Diġitali tal-UE.

It-tiżni tal-kapaċità għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fl-UE

Fl-2023, l-EBA tejjbet il-kapaċità tagħha li tiġġieled il-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (ML/TF) fl-UE kollha. Hija aġġornat il-linji gwida u ħarġet oħrajn ġodda, b'enfasi fuq il-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi (CASPs) u l-konformità mal-miżuri restrittivi. L-indirizzar ta' kwistjonijiet bħat-tneħħija tar-riskji u l-aċċess għal servizzi finanzjarji għal gruppi vulnerabbli ġie prijoritizzat ukoll. L-EBA appoġġat il-ġestjoni tar-riskju tal-ML/TF u stabbiliet aktar minn 260 kullegg tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (AML/CFT) għal superviżjoni koordinata.

L-inizjattivi ewlenin kienu jinkludu t-tnedija tal-bażi tad-*data* ċentrali tal-EBA dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (EuReCA), bażi tad-*data* ċentrali li tittraċċa n-nuqqasijiet tal-AML/CFT, u tirrevedi l-linji gwida dwar it-trasferimenti ta' fondi u kriptoassi. L-EBA ffaċilitat ukoll

it-tranzizzjoni lejn l-Awtorità l-għdida għall-Għieda Kontra l-Hasil tal-Flus, filwaqt li żgurati trasferiment bla xkiel tar-responsabbiltajiet u sawret il-qafas futur tal-AML/CFT.

L-implimentazzjoni tal-pjan direzzjonali ESG

L-EBA avvanzat il-pjan direzzjonali ambjentali, soċjali u ta' governanza (ESG) tagħha, b'enfasi fuq l-integrazzjoni tar-riskji ESG fil-qafas bankarju biex tappoġġa t-tranzizzjoni sostenibbli tal-UE. L-azzjonijiet ewlenin inkludew il-valutazzjoni tat-trattament prudenzjali tar-riskji ESG, il-pubblikazzjoni ta' rapport dwar ir-rwol tar-riskji ambjentali u soċjali, u l-proposta ta' titjib biex titthaffef l-integrazzjoni tagħhom. L-EBA ħarġet ukoll linji gwida dwar il-ġestjoni tar-riskji ESG u ħadmet fuq it-titjib tat-trasparenza permezz ta' indikaturi ta' impatt negattiv prinċipali (PAI). Hija indirizzat il-greenwashing fis-settur finanzjarju u tat parir dwar is-self ekoloġiku u l-ipoteki. Barra minn hekk, l-EBA tkejjiet għall-analiżi tax-xenarju tar-riskju klimatiku "Lesti għall-mira ta' 55 %" biex tivvaluta r-reżiljenza tas-settur finanzjarju għar-riskji relatati mal-klima.

Valutazzjoni tar-riskju

L-EBA kompliet tivvaluta r-riskji u l-vulnerabbiltajiet fis-settur bankarju tal-UE, b'enfasi fuq sfidi bħall-invażjoni Russa tal-Ukrajna, l-instabbiltà tas-suq finanzjarju, l-inflazzjoni, u ż-żieda fir-rati tal-imgħax. Minkejja dawn l-isfidi, is-settur bankarju tal-UE baqa' reżiljenti, b'kapitalizzazzjoni għolja (proporzjon tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni ta' 16 %) u profitabbiltà robusta. Madankollu, ir-riskji assoċjati maż-żieda fir-rati tal-imgħax, it-tnaqqis fir-ritmu ekonomiku, u r-riskji operazzjonali bħat-theddid kibernetiku jippersistu. L-EBA mmonitorjat il-likwidità, l-aggravar ta' assi, u l-pjanijiet ta' finanzjament, hekk kif ippubblikat sejbiet ewlenin f'rapporti bħar-Rapport dwar il-Valutazzjoni tar-Riskju, studji tal-likwidità, u mappa termika dwar il-ġestjoni tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax.

Irkupru u riżoluzzjoni

Fl-2023, l-EBA tejbet il-qafas ta' rkupru u riżoluzzjoni billi żviluppat linji gwida dwar l-eżekuzzjoni tal-għodda tar-rikapitalizzazzjoni interna u l-ittejtjar tar-riżolvibbiltà. Ippubblikat linji gwida finali dwar il-kapaċità ta' rkupru ġenerali biex tarmonizza l-pjanijiet ta' rkupru. L-EBA mmonitorjat ukoll il-konverġenza tal-qafas ta' riżoluzzjoni u l-bini tar-riżorsi tal-MREL biex ittejjeb it-tkejjija għall-kriżijiet u r-reżiljenza fil-konfront tagħhom.

Servizzi ta' ħlas

L-EBA ħadmet biex ittejjeb l-effiċjenza, is-sigurtà u l-użu tal-pagamenti bl-imnut madwar l-UE. Riżultat ewleni kien rieżami bejn il-pari tal-awtorizzazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament skont id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament (PSD 2) riveduta, li tenfasizza titjib fit-trasparenza iżda wkoll inkonsistenzi regolatorji. L-EBA appoġġat l-iżvilupp tal-Kummissjoni Ewropea tal-PSD3 u kompliet tivvaluta d-data dwar il-frodi tal-pagamenti.

Il-protezzjoni tal-konsumatur u tad-depożitant

Fl-2023, l-EBA avvanzat il-protezzjoni tal-konsumaturi u tad-depożitanti billi kkoordinat attivitajiet ta' xiri bil-moħbi, żviluppat indikaturi tar-riskju għall-konsumatur, u ppubblikat rapporti dwar il-

protezzjoni tal-konsumatur. Inizjattivi ewlenin kienu jinkludu t-titjib tat-trasparenza fis-servizzi ta' kreditu u t-trattament tal-ilmenti. L-EBA rrevediet ukoll l-iskemi ta' garanzija tad-depożiti u analizzat il-bidliet fil-kopertura tad-depożiti, filwaqt li saħħet il-protezzjoni tad-depożitanti u l-istabbiltà finanzjarja.

Il-konverġenza superviżorja u l-indipendenza

L-EBA mmedjat tilwima bejn l-iskemi ta' garanzija tad-depożiti Spanjoli u Belgjani u introduċiet kriterji kongunti tal-ASE dwar l-indipendenza superviżorja. Wettqet ukoll diversi rieżamijiet bejn il-pari, li ffukaw fuq l-awtorizzazzjoni, it-trattament tal-mutwatarji ipotekarji, u l-partecipazzjonijiet kwalifikanti, bl-għan li jissaħħu l-prattiki superviżorji u jġu indirizzati r-riskji emergenti fis-setturi kollha.